

**A Raiffeisen Bankcsoport
kockázatkezelésre vonatkozó
információinak nyilvánosságra
hozatala**

2014. év végére vonatkozóan



Tartalomjegyzék

1.	Bevezető	7
2.	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk).....	11
2.1.	Kockázatkezelési célok	11
2.2.	Kockázatkezelési alapelvek	11
2.3.	A kockázatkezelés stratégiai céljai	12
2.4.	A kockázatkezelés szervezeti egységei, funkciói, jelentési rendszerei.....	13
2.5.	A kockázatkezelési módszerek ismertetése.....	14
2.6.	Az intézmény vállalatirányítási rendszerei	17
3.	Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)	18
4.	Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)	19
5.	Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk).....	25
5.1.	A Belső tőkemegfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák 25	
5.2.	A hitelkockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitettségi osztályonkénti bontásban.....	27
5.3.	Kereskedési könyvi kockázat elemei.....	29
5.4.	Működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelmény	30
5.5.	A Bank és Bankcsoport tőkemegfelelése	31
6.	Partnerkockázat (CRR 439. cikk)	31
6.1.	A különböző szerződések, nettósítási nyereségek, a nettósított aktuális hitelkockázati kitettség, az intézménynél elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitettség bruttó pozitív valós értéke.....	32
6.2.	A kitettségérték mértéke a harmadik rész II. címe 6. fejezetének 3–6. szakaszában meghatározott módszerek alapján, az alkalmazott módszertől függően 33	
7.	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)	33
8.	Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)	33
8.1.	A késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése.....	33
8.2.	Értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása során alkalmazott módszerek és elvek	34
8.3.	Számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti összege	36
8.4.	Kitettségek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban.....	39

8.5.	Kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként.....	40
8.6.	Kitettségek ügyfélkategóriánkénti megoszlása kitettségi osztályonként	42
8.7.	Kitettségek hátralevő futamidő szerinti megoszlása	44
8.8.	Ügyfélkategóriánkénti megoszlásban a késedelmes tételek, hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek, hitelkockázati kiigazítások változása	45
8.9.	A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek – földrajzi megoszlás szerinti bontásban	46
8.10.	Azon kitettségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be, az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékra vonatkozó adatok	47
9.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk).....	48
9.1.	A kockázati súlyok meghatározásakor a bankcsoport által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése	48
9.2.	A kibocsátóra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása	49
9.3.	A Sztenderd módszer szerinti kitettségi osztályokra vonatkozó kitettség értékek, valamint az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezésikockázat-méréselési módszerek alkalmazása utáni értékek.....	50
9.4.	Az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezésikockázat-méréselési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékek	51
10.	Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)	52
11.	Működési kockázat (CRR 446. cikk).....	52
11.1.	Raiffeisen bankcsoport működési kockázat kontrolling és kezelési rendszere	52
11.2.	Működési kockázatok azonosítása.....	52
11.3.	Működési kockázatok kezelése	53
11.4.	Alkalmazott működési kockázatomérési módszer.....	53
12.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek.....	53
13.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)	55
14.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata.....	57
14.1.	A banki könyvi kamatláb kockázat mérésének és kezelésének elvei	57
14.2.	A banki könyvi kamatláb kockázatra vonatkozó stressz teszt.....	58
15.	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek	60
15.1.	(a) Az intézmény értékpapírosítási tevékenységgel kapcsolatos célkitűzéseinek leírása	60
15.2.	(b) Az értékpapírosított eszközökben rejlő egyéb kockázatok jellege.....	60

15.3. (c) Az újra-értékpapírosítási tevékenység során vállalt és fenntartott kockázatok típusa	61
15.4. (d) Az értékpapírosítási folyamatban az intézmény által betöltött különböző szerepek.....	61
15.5. (e) Tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy az intézmény milyen mértékben vesz részt a d) pontban említett egyes szerepkörökben.....	61
15.6. (f) Milyen eljárások biztosítják az értékpapírosítási kitétségek hitel- és piaci kockázatában bekövetkező változások monitoringját.....	61
15.7. (g) Az intézmény politikája a megtartott értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási kitétségek kockázatainak enyhítésére	62
15.8. (h) Az intézmény által az értékpapírosítási tevékenység tekintetében a kockázattal súlyozott kitétségérték kiszámításához használt módszerek	62
15.9. (i) Az intézmény mint szponzor által harmadik felek kitétségeinek értékpapírosításához használt különleges célú gazdasági egységek típusai	62
15.10. (j) Az értékpapírosítási ügylet elszámolására vonatkozó számviteli politika:	62
15.11. (k) Az értékpapírosításokhoz igénybe vett külső hitelminősítő intézetek neve	63
15.12. (l) Belső minősítési módszer leírása	63
15.13. (m) Mennyiségi információk nyilvánosságra hozatala vonatkozásában.	63
15.14. (n) A kereskedési és a nem kereskedési könyvre elkülönítve a következő információk, kitétségtípusok szerinti bontásban	63
15.15. (o) a kereskedési és a nem kereskedési könyvre elkülönítve a következő információk.....	65
15.16. (q) a kereskedési könyvre az intézmény által értékpapírosított és a piaci kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelmény alá tartozó fennálló kitétségek teljes összege, hagyományos/szintetikus, valamint kitétségtípus szerinti bontásban;.....	66
15.17. Az intézmény nyújtott-e támogatást a 248. cikk (1) bekezdése alapján	66
16. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk).....	66
17. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk).....	76
18. Hitelkockázat (CRR 452. cikk).....	77
18.1. A belső minősítési rendszer struktúrája	78
18.2. A belső minősítések használata	79
18.3. Hitelezéskockázat-mérséklés kezelésének szabályai	80
18.4. Belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek való megfelelés.....	81

18.5.	IRB módszertanban alkalmazott szegmensek kitettsége	81
18.6.	A kitettségi osztályokhoz tartozó belső minősítési folyamatok	81
18.7.	A nemteljesítési valószínűség becslésére szolgáló meghatározások, módszerek, adatok.....	91
18.8.	Saját nemteljesítéskori veszteségráták, hitelegyenértékesítési tényezők.....	92
18.9.	Default indikátorok alkalmazása.....	94
18.10.	Összes kitettség értéke kitettségi osztályok szerinti megbontásban	95
18.11.	Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súlyok kitettségi osztályok szerinti megbontásban.....	95
18.12.	Lakossággal szembeni kitettségek pool-onkénti bontásban	96
18.13.	Értékvesztés és céltartalék alakulásának bemutatása kitettségi osztályonként az IRB-ben kezelt portfólióra, valamint az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó becsült és tényleges veszteségek.....	96
19.	Hitelkockázat-mérséklés (CRR 453. cikk).....	98
19.1.	A mérlegen belüli és kívüli nettósításnál alkalmazott elvekről és a biztosítékok értékeléséről.....	98
19.2.	Az elismert biztosítékok főbb típusai	98
19.3.	A garanciát nyújtók és kezességet vállalók bemutatása hitelminősítési kategóriánként.....	99
19.4.	A hitelezéskockázat-mérséklés során felmerülő koncentrációkkal kapcsolatos információk.....	99
19.5.	Kitettségek, amelyek esetében készfizető kezességet, garanciát vagy hitelderivatívát vettünk figyelembe	101
19.6.	Elismert pénzügyi biztosítékok és fedezetek miatt számított korrigált kitettségek.....	101
20.	Piaci kockázati belső modell (CRR 455. cikk).....	103
20.1.	A likviditási kockázat kezelése	103

1. Bevezető

A magyarországi Raiffeisen Bankcsoport¹ (továbbiakban Bankcsoport) A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény, valamint Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményeire vonatkozó előírásainak jelen dokumentummal kíván megfelelni.

Jelen dokumentum a Raiffeisen Bank Zrt.-re és Bankcsoportra vonatkozó, egyedi és konszolidált adatokat tartalmazza. A Bankcsoporton belül a Raiffeisen Bank Zrt.-n (továbbiakban Bank) túl a Raiffeisen Lízing Csoport² (továbbiakban Lízingcsoport) tevékenységére térünk ki részletesen. Mivel a konszolidációs kör egyéb tagjai önálló hitelezési, piaci és működési kockázatkezelési, valamint ehhez kapcsolódó céltartalék-képzési tevékenységet nem végeznek, ezért a róluk szóló információk csak a kvantitatív mutatókban szerepelnek.

A dokumentum felépítése megegyezik a kapcsolódó jogszabályéval (a fontosabb fejezetcímeknél megjelölésre kerültek az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részének vonatkozó paragrafusai). A beszámoló bemutatja a Bankcsoport kockázatkezelésének felépítését, elveit, céljait, valamint a prudenciális szabályok alkalmazását. Bemutatásra kerülnek továbbá a szavatoló tőkéről és a tőke megfelelésről szóló információk, illetve a Bankcsoport javadalmazási politikája.

A hitelkockázatról szóló információk megbontásra kerültek a Bazel 3 Sztenderd módszertanának és a Belső minősítésen alapuló (IRB) módszertanának használata között. A Bankcsoport a nem-lakossági (non-retail) portfóliók esetén 2008. december 1-én, a magánszemélyek esetén 2010. július 1-én, a mikrovállalkozások esetén pedig 2012. április 1-én tért át az IRB módszertan használatára. Az IRB módszer bevezetésének ütemezése a „Belső minősítésen alapuló módszer” című rész elején található. Mivel a lízinges ügyfelek portfóliójának hitelkockázati tőkekövetelmény számítása 2014 folyamán is Sztenderd módszer szerint történt, ezért ezen, illetve egyéb Sztenderd kezelésben lévő portfólióval kapcsolatos kvantitatív adatokat Sztenderd módszer szerint adjuk közre. A magánszemélyek, mikrovállalkozások és a nem-lakossági portfólió tekintetében a kvantitatív adatokat a belső minősítésen alapuló módszertan szerinti bontásban tesszük közzé. Ezt követően a hitelkockázat-mérséklés módjára térünk ki.

¹ **Bankcsoport:** A Raiffeisen Bank Zrt., illetve az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások. Az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozásokról lásd: 4. fejezet

² **Lízingcsoport:** Raiffeisen Lízing Zrt., Raiffeisen Property Lízing Zrt.

Ezután következnek a bank értékpapírosítási ügyleteiről, a piaci, likviditási és a működési kockázatról szóló információk.

A Bank kockázatkezelési rendszere a Bank profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. A Nyilvánosságra hozatali jelentés bemutatja a Bank üzleti stratégiájához kapcsolódó általános kockázati profilját. A főbb kockázati mutatókat és számokat a Nyilvánosságra hozatali jelentés tartalmazza, amely átfogó képet nyújt a Bank kockázatkezeléséről, a kockázati profiljáról és kockázatvállalási hajlandóságáról.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 263.§ (3) alapján a KPMG Hungária Kft. könyvvizsgálata keretében ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.

A kvantitatív mutatók a 2014. december 31-i éves jelentés adatai alapján a magyar számviteli (egyedi adatok) és a nemzetközi (IFRS) számviteli (konszolidált) előírásoknak megfelelően kerülnek bemutatásra.

Vonatkozó jogszabályok és előírások:

- A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény (Új Hpt.)Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról
- 2000. évi C. Törvény a számvitelről (Szt.)
- 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
- Az Európai Parlament és Tanács 2006/48/EK Irányelve a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról
- MNB (Mint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének jogutódja), Validációs Kézikönyv, A belső minősítésen alapuló módszerek (IRB) és a működési kockázat fejlett mérési módszereinek (AMA) bevezetéséről, értékeléséről, jóváhagyásáról.
- A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 3/2011. (VIII. 04.) számú ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról
- A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 6/2011. számú módszertani útmutatója a hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 7/2011. (VI.16.) PSZÁF rendeletben előírt felügyeleti jelentések elkészítéséhez

Rövidítések, fogalmak jegyzéke

Raiffeisen Bankcsoport – A Raiffeisen Bank Zrt. és az érdekeltségi körébe tartozó magyarországi (leány, közös vezetésű, társult) vállalkozások

Bank – Raiffeisen Bank Zrt.

Lízingcsoport – Raiffeisen Lízing Zrt, Raiffeisen Property Lízing Zrt.

Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport – az RBI tulajdonában lévő leánybankok összessége

RZB – Raiffeisen ZentralBank Österreich AG

RBI – Raiffeisen Bank International AG

IRB – belső minősítésen alapuló módszertan

Retail – lakossági

Non-retail – nem-lakossági

MNB/Felügyelet – Magyar Nemzeti Bank (Korábban a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete)

VaR – Value-at-Risk, kockázatosított érték: azt mutatja meg, hogy adott biztonsági szint mellett, változatlan üzletmenetet feltételezve adott tartási periódus alatt maximum mennyit veszíthet a portfólió a piaci értékéből.

KKV – kis- és középvállalatok

SMB – Small and Medium Businesses, kis- és középvállalatok

CRM – Credit Risk Management, Hitelkockázati Főosztály

RRM – Retail Risk Management, Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály

IRD – Integrated Risk Analysis Department, Integrált Kockázatelemzési Főosztály

TRE – Treasury Department, Likviditáskezelési Főosztály

MKT – Markets Department, Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztály

REW – Workout and Corporate Restructuring Department, Követeléskezelési és Restruktúrálnálási Főosztály

CLD – Collection Department, Behajtási Főosztály

CED – Corporate Early Warning Department, Vállalati Ügyfélkockázat Előrejelző Főosztály

ACD – Accounting Department, Számviteli Főosztály

CNT – Controlling Department, Stratégia és Controlling Főosztály

OPD – Operations Department, Bankműveleti Főosztály

CRO – Chief Risk Officer

MM – Management Meeting, Vezetőségi Ülés

EC – Executive Credit Committee, Végrehajtó Hitelezési Bizottság

CC – Credit Committee, Hitelbizottság

PLC – Problem Loan Committee, Problémás Hitelek Bizottsága

PC – Project Committee, Projekt Bizottság

PC – Portfolio Committee, Portfólió Bizottság

ALCO – Asset – Liability Committee, Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság

MACO – Market Risk Committee, Piaci Kockázati Bizottság

ORFC – Operational Risk and Fraud Committee, Működési Kockázat és Csaláskezelési Bizottság

ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process, Tőke megfelelés belső értékelési folyamata

IC – ICAAP Committee, ICAAP Bizottság

IFRS – International Financial Reporting Standards, Nemzetközi Pénzügyi Jelentési Szabványok

IAS – International Accounting Standards, Nemzetközi Számviteli Szabványok

Kitettségi osztály – Az 575/2013/EU rendeletének 147. cikkében meghatározott kitettségi osztályok

S&P – Standard and Poor's

Fermat – a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tőkekövetelmény számítására használt szoftvere

Overdraft – folyószámlahitel

RORAC – Return On Risk Adjusted Capital, kockázattal korrigált tőkearányos hozam

RDB – Rating Database, rating adatbázis

IMF – International Monetary Fund, Nemzetközi Valutaalap

IIF – Institute of International Finance, Nemzetközi Pénzügyi Intézet

EIU – Economist Intelligence Unit

EU – European Union, Európai Unió

Default – nemteljesítés

PD – Probability of Default, nemteljesítési valószínűség

Hpt – A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény

CRR - Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete

2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk)

A Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport központilag határozta meg kockázatkezelési elveit és stratégiáit, melyeket az egyes leányvállalatok, így a magyarországi Bankcsoport tagjai is implementáltak.

2.1. Kockázatkezelési célok

1. A kockázatkezelésnek biztosítania kell, hogy a Bankcsoport ne lépje túl a kockázatvállalási képességét, illetve gondoskodnia kell arról, hogy elegendő mennyiségű tőke álljon rendelkezésre a kockázatvállaláshoz.
2. A kockázatkezelésnek hozzá kell járulnia a források hatékony elosztásához, illetve ahhoz, hogy a Bank növelni tudja a kockázat arányos eredményét.
3. A kockázatkezelés fontos eszköze a megcélzott kockázati profil fenntartásának.

2.2. Kockázatkezelési alapelvek

Az egységes és prudens kockázatkezelés fontos feltétele a közös kockázatkezelési alapelvek rögzítése, amely alapelvek elősegítik a kockázatkezelési célok elérését. A Bankcsoport vezetése ennek érdekében 10 kockázatkezelési alapelvet határozott meg, melyek a következők:

1. **Kockázattudatosság**

A Bankcsoport célja a Banki működés során felmerülő kockázatokat szem előtt tartó vállalati kultúra kialakítása, különös tekintettel a transzparens információközlésre és a szofisztikált kockázatkezelési eszközök használatára.

2. **Prudens kockázatvállalás**

A Bankcsoport prudens módon vállal kockázatokat, illetve előre meghatározza a kockázatarányos hozamelvárásait.

3. **Fejlett kockázatkezelési módszerek alkalmazása**

A Bankcsoport korszerű kockázatkezelési és ellenőrzési technikákat alkalmaz, tekintettel az egyes kockázattípusok materialitására és a felügyeleti elvárásokra.

4. **Szabályozói követelményeknek való megfelelés**

A Bankcsoport megfelel minden, a kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályozói előírásnak.

5. **Kockázatok integrált kezelése**

A Bankcsoport a kockázatokat integrált módon kezeli, következetesen összegezve a legfontosabb kockázattípusokat (a hitel-, piaci, likviditási és működési kockázatot). Az integrált megközelítés során kiemelt figyelmet kell fordítani a kockázatok koncentrációjára.

6. Egységes módszerek alkalmazása

A Bankcsoport homogén kockázatmérési és limit-meghatározási módszereket alkalmaz annak érdekében, hogy maga a kockázatkezelés is konzisztens és koherens legyen.

7. Konzisztens kockázatkezelés

A különféle kockázatok konzisztens módon beépülnek a kockázati riportokba, illetve a különféle Banki belső szakmai bizottságok döntéseibe.

8. Független kontroll

A Bankcsoporton belül a kockázatkezelési funkciók teljes mértékben elkülönülnek, függetlenek az üzleti területektől.

9. Rendszeres felülvizsgálat

A Bankcsoport rendszeresen felülvizsgálja a kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatait, stratégiáját. A felülvizsgálat jellemzően egybeesik az éves költségvetés tervezésével, és a tervezés eredményein alapul.

10. Termékfejlesztés során a kockázatok teljes körű felmérése

Új termék bevezetése, illetve új piacokra való belépés előtt a vonatkozó kockázatok részletes elemzése szükséges.

2.3. A kockázatkezelés stratégiai céljai

A megvalósítandó integrált kockázatkezelés célja az, hogy a Bankcsoport egészének kockázati kitétsége valamennyi fontos kockázati típus vonatkozásában (hitel-, piaci, működési kockázatok) mindenkor megállapítható legyen. Rendelkezésre álljanak azok a szükséges információk, amelyek megmutatják a Bankcsoport egészére vonatkozó lehetséges hatásokat, valamint lehetővé teszik azt, hogy a Bankcsoport egészének integrált kockázati kitétsége korszerű módszerekkel portfólió-szemléletben is mérhető és kezelhető legyen. A csoportszintű integrált kockázatazonosítás, mérés és kezelés szervezeti leképeződései kockázattípusonként a Portfólió Bizottságban (PC), az Eszköz – Forrás Gazdálkodási Bizottságban (ALCO) és a Működési Kockázat és Csaláskezelési Bizottságban (ORFC) jelennek meg.

A jogszabályi limitfigyelés mellett piaci kockázatok tekintetében a Bank VaR (kockázatot érték) alapú limitrendszer is működött, amely hatékony kockázatkezelést és tőkeallokációt biztosít. A tőkeallokáció alapját a kockázattal korrigált teljesítmény-

mutatók különböző alportfóliók (kockázati típusok, termékek, ügyfelek) szerinti kimutatása jelenti.

2.4. A kockázatkezelés szervezeti egységei, funkciói, jelentési rendszerei

A Bankban és a Lízingcsoportban egyaránt az üzleti területektől teljesen elkülönített, független kockázatkezelés működik. Az egyedi hitelkockázat elemzés, minősítés, bírálat és monitoring a Hitelkockázati Főosztály (CRM), valamint a Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály (RRM) feladata.

A portfóliószintű hitelkockázat mérést, illetve a piaci (kamat, árfolyam, likviditási) és működési kockázatok elemzését az Integrált Kockázatelemzési Főosztály (IRD) végzi. A portfóliószintű hitelkockázat mérés az IRD mellett a non-retail portfólió tekintetében a CRM, a lakossági és mikroállalkozási (retail) hitelkockázatok tekintetében az RRM feladata.

A portfólió-szemléletű hitelkockázati megközelítés természetesen az egyedi minősítések eredményeire épít, illetve vissza is hat az egyedi kockázatkezelésre, ezért a három kockázatkezelési terület szoros szakmai együttműködésben dolgozik.

A Bank Likviditás- és Kamatkezelési (TRE), valamint Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztályának (MKT) kockázat kontrolling tevékenységét és a Bankban megfigyelhető piaci kockázatok elemzését az Integrált Kockázatelemzési Főosztály piaci kockázat elemző munkatársai látják el.

A működési kockázatok azonosításában és kezelésében fontos szerepe van a szakterületi működési kockázatkezelőknek; a módszertani, koordinációs, riportkészítési és kockázat-priorizálási feladatok ellátása az IRD Főosztály részét képező család és működési kockázat kontrolling csoport feladata.

A kockázatkezelést Management szinten az üzleti területektől független, kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettes, a CRO (Chief Risk Officer) felügyeli. A CRO alá tartozik még a kockázatkezeléshez szorosan kapcsolódó Követeléskezelési és Restruktúrálnálási Főosztály (REW), Vállalati Ügyfélkockázat Előrejelző Főosztály (CED), valamint Behajtási Főosztály (CLD).

A Raiffeisen Bankcsoportban az alábbi döntéshozó szervek vesznek részt a kockázatok kezelésében:

- Vezetőségi ülés (Management Meeting)
- Végrehajtó hitelezési bizottság (Executive Credit Committee)
- Hitelbizottság (Credit Committee)
- Problémás hitelek bizottsága (Problem Loan Committee)
- Céltartalékképzési bizottság (Provisioning Committee)

- Eszköz-forrás gazdálkodási bizottság (Asset-Liability Committee)
- Portfólió bizottság (Portfolio Committee)
- Működési Kockázat és Csaláskezelési bizottság (Operational Risk and Fraud Committee)
- Piaci Kockázati Bizottság (Market Risk Committee)
- Projekt bizottság (Project Committee)
- ICAAP bizottság (ICAAP Committee)
- Árbizottság (Pricing Committee)

A Lízingcsoportban a fent felsorolt releváns másodlagos döntéshozó szerveken kívül, a szabályozott kompetencia határokon belül a következő lokális döntéshozó szervek vesznek részt a kockázatok kezelésében:

- Értékvesztés Képzési Bizottság (Provisioning Committee)
- Problémás Ügyfelek Bizottsága (Problematic Loans Committee)
- Árbizottság (Pricing Committee)

2.5. A kockázatkezelési módszerek ismertetése

A Bank, valamint a Bankcsoport számára lényeges, hogy kockázatkezelése következetes, és konzisztens legyen. Fontos, hogy a kockázatkezelés elvei és módszerei ne csak az egyes leányvállalatok szintjén, hanem az egész RBI Csoport szintjén megegyezzenek. Ennek biztosítása érdekében az RBI központilag létrehozott egy kockázatkezelési politikát, mely a Bankra is érvényes.

A hatékony kockázatkezelési stratégia előfeltétele többek között az, hogy a Bank felmérje, és értékelje saját kockázatait, illetve a jelentősebb kockázatok tekintetében megfelelő kockázatkezelési, kockázatmérési módszereket dolgozzon ki és alkalmazzon.

A Bankcsoportban a kockázatkezeléssel kapcsolatos tevékenységeket a Hitelkockázati Főosztály, a Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály, a Vállalati Ügyfélkockázat Előrejelző Főosztály, a Követeléskezelési és Vállalati Restruktúrálási Főosztály, a Behajtási Főosztály, az Integrált Kockázatelemzési Főosztály és a Lízing Eszközmanagement végzi.

Hitelkockázat kezelés

A Raiffeisen Bankcsoportnál a tevékenységéből fakadóan, a hitelezési kockázat jelenti a legfőbb kockázatot. A *hitelkockázat kezelés* módszertana a kockázatok számszerűsítésének eszközeiből, az ex ante kontroll alkalmazásából, a folyamatos

monitoringból (ügyfél, biztosíték, egyedi limitek, work-out) és riportolásból áll. Emellett fontos az előrejelzés, tervezés illetve stressz tesztek szerepe is.

A hitelkockázat kezelő területek tevékenységéhez szervesen köthető az ügyfelek minősítése, az országkockázat értékelése, limitek meghatározása, valamint a monitoring tevékenység, a hitelkockázati fedezetek értékelése és monitorozása, az ügyfelek kockázati adatainak karbantartása, adattisztítása, a céltartalék képzése, kezelése, és a hitelportfólió minőségének elemzése, javítása, riportolása a Vezetőség felé.

A Bankcsoport kiemelt hangsúlyt fektet az előrejelzésre, 2010 óta foglalkozik az early warning rendszer üzemeltetésével, amely a meglévő portfólióba tartozó ügyfelek pénzügyi helyzetében és körülményeiben bekövetkező változásokat folyamatosan monitorolja annak érdekében, hogy az esetleges problémák időben felismerésre kerüljenek. A Bankcsoport szintén fontosnak tartja minősített ügyfeleinek, ügyleteinek külön kezelését. A problémás hitelek kezelése esetében mindig az a cél, hogy a nehéz helyzetbe került ügyfelek fizetőképessége helyreálljon.

A stratégiai jellegű, portfólió szintű kockázatértékelés módszertani vetületeivel az Integrált Kockázatelemzési Főosztály foglalkozik.

Hitelkockázati fedezetek alkalmazásáról

A hitelkockázati fedezetek bevonásának fő célja a hitelkockázatok mérséklése. A Bank kockázatkezelési célból bármilyen biztosítékot befogad, ám ezek hitelbiztosítéki értékelése során fedezettípustól és egyéb paraméterektől függő súlyozásokat alkalmaz, melyek kifejezik az adott biztosítéknak egy esetleges kényszerértékesítés során elérhető értékét – óvatosság elvén történő becslések alapján. A súlyozott érték bizonyos esetekben akár nulla is lehet, ilyenkor tőkekövetelmény csökkentő hatása nincs, kockázatmérséklő hatása azonban lehet a biztosítéknak.

A hitelezéshez szükséges biztosítékokat a termékutasítások, illetve egyedi esetekben az üzleti területektől független kockázatkezelési főosztályok írják elő.

Az előírt biztosítékok meglétét folyósítás előtt lakossági hiteleknél a Hitelcentrum, nem-lakossági hiteleknél a Bankműveleti Divízió és a Hitelkockázati Főosztály Hitelkockázati Kontroll csoportja ellenőrzi. A hitelnyújtás előtt a biztosítékok értékelése és a folyósítás utáni monitoring a Biztosítékkezelési Osztály, a Hitelcentrum és a Lakossági és KKV Kockázatkezelési Főosztály feladata.

A finanszírozási struktúra jellegéből fakadóan a Lízingcsoport az eszközök széles spektrumát fogadja el, mint a finanszírozás tárgyát. A Lízingcsoport kockázatkezelési célból bármilyen biztosítékot befogad, ezek értékelése során eszköz típustól és egyéb paraméterektől függő súlyozásokat alkalmaz, melyek kifejezik az adott eszköz visszabirtoklásának kockázatát és továbbértékesítésével elérhető értékét.

A tárgyi fedezeteken túl a Lízingcsoport kockázatkezelési célból elfogad előre rendelkezésre nem bocsátott fedezeteket is: kezességeket, visszavásárlási garanciákat stb.

Akárcsak a Bank esetében, a biztosíték súlyozott értéke bizonyos esetekben akár nulla is lehet, ilyenkor tőkekövetelmény csökkentő hatása nem számszerűsíthető, kockázatmérés-kló hatása azonban lehet az adott biztosítéknak.

A hitelnyújtás előtt a lízingügylet fedezetéül szolgáló ingó eszköz értékelése és – külön döntés alapján – meglétének ellenőrzése, az Eszközmenedzsment csoport feladata. Ugyancsak az Eszközmenedzsment feladata a folyósítás utáni monitoring és a visszabirtokolt ingó eszközök értékének meghatározása (külső szakértő bevonásával), mely érték az újraértékesítés során az ármeghatározás alapját képezi. Ingatlan biztosítékokkal kapcsolatos ellenőrzési, értékelési funkciót a Bank Biztosítékkezelési Osztálya látja el.

Piaci kockázatok kezelése (Market Risk)

A piaci kockázatok kezelése a Bankban több szinten, fejlett módszerek és infrastruktúra felhasználásával történik. Minden esetben az üzleti területtől független szervezeti egység végzi a kockázatok monitorálását. Az üzletmenethez kapcsolódó piaci kockázatok mérése és riportolása napi szinten történik. A kockázatok csoportosítása, mérése, kezelése és a gazdasági tőke képzése a Bank ICAAP folyamatainak keretében történik.

A kockázatok mérése és kontrollja összetett pozíciós, kockázati, stop loss és VaR limitrendszeren keresztül valósul meg. A Banki tevékenységhez kapcsolódó piaci kockázatok kezelése az alábbi részterületekre terjed ki:

- Kereskedési könyvi és Banki könyvi kamatláb-kockázat
- Részvénykereskedés kockázata
- Devizaárfolyam kockázata
- Opciós kereskedés kockázata
- Nagy összegű betétekre vonatkozó kitétségek
- Rövid távú, szerkezeti és piaci likviditási kockázat

A Banknál alkalmazott kockázatkezelési elvek a leányvállalatokra is kiterjednek. Ennek eredményeképpen a lízing leányvállalatra vonatkozóan a nyitott devizapozíciós és a kamatkockázati limitriport napi szinten is elkészül, valamint jelentésre is kerül.

Működési kockázatkezelés

A működési kockázatkezelés fontos célja a kockázattudatosság növelése. A Bankcsoportban létesítésre került egy minden szervezeti egységet lefedő működési kockázatkezelő (DORS – Dedicated Operational Risk Specialist és ORM – Operational Risk Manager) hálózat. A Csalás és működési kockázat kontrolling csoport folyamatos oktatással, kommunikációval, működési kockázatesemények felderítésével, és termékjavaslatok, folyamatok kockázatelemzésével hívja fel a figyelmet a kockázatokra. Ennek célja, hogy a működési kockázatok a mindennapi döntések integrált részét képezzék.

A kockázatazonosítás célja azoknak a működési kockázatoknak a felderítése, melyek fenyegethetik a Bank üzleti céljainak elérését, illetve akár a működés megszűnését is okozhatják. Ez a tevékenység a minőségi kockázatkezelés alapfeltétele, amihez több eszköz nyújt segítséget: belső és külső veszteségadatok gyűjtése, a kockázatok és kontrollok részletes önértékelése, forgatókönyv-elemzés, kulcs kockázati indikátorok figyelése és riportolása.

A kockázatkezelés során erős hangsúlyt fektet a Bank a „use test”-re (a működési kockázati szint csökkentésének gyakorlati megvalósítására), mivel a Bank az önértékelés és az adatgyűjtés alapján számos intézkedést kezdeményezett. A kockázatsökkentő intézkedésekről a Működési Kockázat és Csaláskezelési Bizottság dönt, amelynek tagjai a CRO (Chief Risk Officer), a COO (Chief Operating Officer) valamint a bizottság napirendjében meghatározott témákban illetékes főosztályok vezetői.

2.6. Az intézmény vállalatirányítási rendszerei

A vezető testület tagjai (ügyvezetők) által betöltött igazgatósági tisztségek száma

- Mag. Heinz Wiedner: 2 (Raiffeisen Bank Zrt., Raiffeisen Lízing Zrt.)
- Kementzey Ferenc: 3 (Raiffeisen Bank Zrt., Raiffeisen Lízing Zrt., Raiffeisen Property Lízing Zrt.)
- Ralf Cymanek: 1 (Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.)

A vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politika, és a tagok szakértelme, képességei és tapasztalata

A vezető testület tagjai (ügyvezetők) és az igazgatósági tagok kiválasztása során alapvető szempont a szükséges szakértelm és szakmai gyakorlat, valamint ezen szerepkör eredményes ellátásához elengedhetetlen stratégiai szemlélet. A vezető testület tagjai (ügyvezetők) és az igazgatósági tagok a bankszektorban megszerzett megfelelő

vezetői gyakorlattal kell rendelkezzenek, amely biztosítja a magas szintű irányítást, ellenőrzést, felügyeletet.

A vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politika, illetve amennyiben igen, az abban meghatározott célkitűzések és vonatkozó célszámok, valamint e célkitűzések és célszámok megvalósulásának a mértéke

A Raiffeisen Bank Zrt. a Raiffeisen Bank International AG nemzetközi bankcsoportjának részeként a működése több területén érvényesít diverzitási politikát, azonban a vezető testület tagjai (ügyvezetők) és az igazgatósági tagok kiválasztása során egyelőre nem kerültek meghatározásra célkitűzések és célszámok ebben a vonatkozásban.

Az intézmény létrehozott-e különálló kockázatkezelési bizottságot, és a kockázatkezelési bizottság eddigi üléseinek száma

A Raiffeisen Bank Zrt. Igazgatóság 2014. december 5-én hozta létre a Hpt. 110.§ szerinti kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottságot állít fel, amely figyelemmel kíséri a hitelintézet kockázatvállalási stratégiáját és kockázatvállalási hajlandóságát.

A kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság működését 2015. folyamán kezdte meg.

3. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)

A számviteli (Nemzetközi Számviteli Szabályok (IFRS) szerint összeállított) konszolidáció és az összevont felügyelet alá tartozó vállalatok listája 2014. december 31-re vonatkozóan. Az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások listája a PSZÁF H-EN-I-1083/2013. számú határozata alapján került összeállításra.

Név	Számviteli konszolidáció	Összevont felügyelet
BUTÁR Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
EURO GREEN ENERGY Fejlesztő és Szolgáltató Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
Raiffeisen Autó Lízing Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
RB Kereskedőház Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
RB Szolgáltató Központ Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
Raiffeisen Lízing Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
Raiffeisen Property Lízing Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás

Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
SCTS Szentendre Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
SCT Beruházás Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
SCTAI Angol Iskola Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	
SCTB Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
SCT Kárász utca Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
SCT Tündérkert Kft.	Teljes körűen bevont vállalkozás	Összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás
NOC Kft.	Társult vállalkozás	

Az összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalatok - a hitelintézet és a CRR 436. cikkének (c) pontja szerinti vállalkozások - vonatkozásában a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének nincs akadálya.

A Raiffeisen Bank nem rendelkezik olyan vállalkozással, amelyre – a CRR 436. cikkének (d) pontja szerint – az összevont alapú felügyelet nem terjed ki.

A Bank nem rendelkezik olyan részesedéssel, melynek szavatoló tőkéje nem éri a jogszabályi minimumot.

4. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)

A Bank felügyeleti mérlege a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan a szavatoló tőkét érintő tételekre, összevetve a számviteli konszolidációs kör konszolidált tőkeadataival. A különbségek kizárólag az eltérő konszolidált körből adódnak (millió HUF):

	Felügyeleti mérleg a prudenciális körre vonatkozóan	Auditált pénzügyi kimutatás a számviteli körre vonatkozóan
Jegyzett tőke	50 000	50 000
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	249 481	249 481
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve tőke	0	0
Egyéb tőke	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-3 572	-3 572
Eredménytartalék	-123 592	-129 510
Átértékelési tartalék	0	0
Egyéb tartalék	40 597	45 484
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	-111 988	-112 188
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	263	639
Saját tőke összesen	101 189	100 334

Az alábbi táblázat a Raiffeisen Bank Zrt. szavatoló tőkéjére vonatkozó adatokat tartalmazza egyedi és konszolidált szinten:

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok		(A) Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - EGYEDI	(A) Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - KONSZOLIDÁLT
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	235 307	299 481
	ebből: 1. instrumentumtípus	50 000	50 000
	ebből: 2. instrumentumtípus	185 307	249 481
	ebből: 3. instrumentumtípus		
2	Eredménytartalék	-86 333	-82 995
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	-2 736	-3 572
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	146 238	212 914
Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-149	-149
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-15 076	-16 355
9	Üres halmaz az EU-ban		
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	0
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	3 636	3 636
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		-4 951
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		
14	Valós értéken értékelte kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza		-350
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)		
16	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		
17	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-803	0
20	Üres halmaz az EU-ban		
20a	Az 1250% kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	-477	-961
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	-477	-961
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		
23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		
24	Üres halmaz az EU-ban		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-117 327	-111 988
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)		
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében		
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	-899	-64
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	106 565	106 636
	ebből: Folyó üzleti év veszteségei	93 862	89 590
	ebből: Immateriális javak	12 060	13 085
	ebből: Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	643	0
	ebből: Értékvesztés és céltartalékhiány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva		3 961
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	-106 235	-104 656
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-130 765	-129 202
29	Elsődleges alapvető tőke	15 473	83 712

	(A) Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - EGYEDI	(A) Összeg a nyilvánosságra hozatal időpontjában - KONSZOLIDÁLT
Kiegészítő alapvető tőke: tőkeinstrumentumok		
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősül	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kötelezettségeknek minősül	
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig	
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő Instrumentumok	
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások		
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	
38	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/Eu rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz CRR maradványösszege)	0
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra	-106 235
	ebből: Folyó üzleti év veszteségei	-93 862
	ebből: Immateriális javak	-12 060
	ebből: Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	-313
	ebből: Értékvesztés és céltartalékhány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva	-1 981
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra	
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	106 235
42	Járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét	
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0
44	Kiegészítő alapvető tőke	0
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	15 473
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok		
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	103 914
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig	
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőkeinstrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	
50	Hitelkockázati kiigazítások	2 223
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	106 137
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások		
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	
54a	ebből: átmeneti rendelkezések alatt nem álló új részesedések	
54b	ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések	
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/Eu rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz CRR maradványösszege)	
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra	-313
	ebből: Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	-313
	ebből: Értékvesztés és céltartalékhány az IRB szerinti várható veszteséghez viszonyítva	-1 981
56b	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a kiegészítő alapvető tőkéből történő levonásra	
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	-313
58	Járulékos tőke	105 824
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	121 297
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/Eu rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz CRR maradványösszege)	
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	935 187

Tőkeegyelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	1,65%	8,71%
62	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	1,65%	8,71%
63	Tőke összesen (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	12,97%	19,32%
	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (az elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)		
64			
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény		
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény		
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény		
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)		
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	870	855
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		
74	Üres halmaz az EU-ban		
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlát			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)(cap)		
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	131 434	125 458
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	2 224	-1 980
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)			
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)		

A Bank által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzőinek leírása:

	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.
1 Kibocsátó	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.
2 Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)		UNICLCVM09080660184
3 Az instrumentum Irányadó joga(1)	2013. évi V. törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény
Szabályozási intézkedések		
4 A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járlékos tőkeinstrumentum
5 A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járlékos tőkeinstrumentum
6 Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált
7 Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	CRR 26. cikk	CRR 62. cikk
8 A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	235 307 m HUF	9447 m HUF
9 Az instrumentum névleges összege	235 307 m HUF	30 m EUR
9a Kibocsátási ár	50 000 m HUF	30 m EUR
9b Visszaváltási ár	N/A	
10 Számviteli besorolás	Saját tőke	Kötelezettség - amorizált bekerülési érték
11 A kibocsátás eredeti időpontja	1987-04-09	2008-06-27
12 Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Látra szóló
13 Eredeti lejárat idő	N/A	2020-06-30
14 A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	N/A	Nem
15 Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A	N/A
16 Adott esetben további vételi időpontok	N/A	N/A
Kamatfelvétel / osztalékok		
17 Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatfelvétel	Változó	Változó
18 Kamatfelvételi időpont és bármely kapcsolódó index	Nincs	EURIBOR (6M) +3.18%
19 Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	Nem
20a Teljes mértékben diskrecionális, részben diskrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör	Kötelező
20b Teljes mértékben diskrecionális, részben diskrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kizárólagos hatáskör	Kötelező
21 Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nincs	Nem
22 Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
23 Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24 Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A	N/A
25 Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A	N/A
26 Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A	N/A
27 Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A	N/A
28 Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A	N/A
29 Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A	N/A
30 Leírás jellemzői	Nem	Nem
31 Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A	N/A
32 Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A	N/A
33 Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A	N/A
34 Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A	N/A
35 A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot	Alárendelt kölcsöntőke	Nem alárendelt hitelezői követelések
36 Nem megfelelő áttérő jellemzők	N/A	N/A
37 Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A	N/A

Raiffeisen Bank Zrt. UNICLCVM14021060776	Raiffeisen Bank Zrt. UNICLCVM14020660517	Raiffeisen Bank Zrt. UNICLCVM14020660650	Raiffeisen Bank Zrt. UNICLCVM14013062704
2013. évi CCXXXVII. Törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény
Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum
Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum
Egyedi és konszolidáált	Egyedi és konszolidáált	Egyedi és konszolidáált	Egyedi és konszolidáált
CRR 62. cikkk	CRR 62. cikkk	CRR 62. cikkk	CRR 62. cikkk
6298 m HUF	12596 m HUF	6298 m HUF	44085 m HUF
20 m EUR	40 m EUR	20 m EUR	140 m EUR
20 m EUR	40 m EUR	20 m EUR	140 m EUR
Kötelezettség - amorizált bekerülési érték	Kötelezettség - amorizált bekerülési érték	Kötelezettség - amorizált bekerülési érték	Kötelezettség - amorizált bekerülési érték
2013-12-23	2005-06-24	2002-03-01	2014-01-31
Látra szóló	Látra szóló	Látra szóló	Látra szóló
2021-05-03	2021-07-30	2021-07-30	2020-09-01
Nem	Nem	Nem	Nem
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
Változó	Változó	Változó	Változó
EURIBOR (6M) +6%	EURIBOR (3M) +6.11%	EURIBOR (3M) +6.11%	EURIBOR (3M) +5.99%
Nem	Nem	Nem	Nem
Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Nem	Nem	Nem	Nem
Nem halmazódó	Nem halmazódó	Nem halmazódó	Nem halmazódó
Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A

Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.	Raiffeisen Bank Zrt.
UNICLCVM14020660754	UNICLCVM14020661059	UNICLCVM14020661104	UNICLCVM14020661107
2013. évi CCXXXVII. Törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény	2013. évi CCXXXVII. Törvény
Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum
Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum	Járolékos tőkeinstrumentum
Egyedi és konszolidáált	Egyedi és konszolidáált	Egyedi és konszolidáált	Egyedi és konszolidáált
CRR 62. cikkk	CRR 62. cikkk	CRR 62. cikkk	CRR 62. cikkk
3149 m HUF	6298 m HUF	7872 m HUF	7872 m HUF
10 m EUR	20 M EUR	25 M EUR	25 M EUR
10 m EUR	20 M EUR	25 M EUR	25 M EUR
Kötelezettség - amorizált bekerülési érték	Kötelezettség - amorizált bekerülési érték	Kötelezettség - amorizált bekerülési érték	Kötelezettség - amorizált bekerülési érték
2006-12-20	2009-02-24	2006-06-13	2006-09-25
Látra szóló	Látra szóló	Látra szóló	Látra szóló
2021-02-08	2021-02-08	2021-02-08	2021-02-08
Nem	Nem	Nem	Nem
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
Változó	Változó	Változó	Változó
EURIBOR (3M) +6.08%	EURIBOR (3M) +6.08%	EURIBOR (3M) +6.08%	EURIBOR (3M) +6.08%
Nem	Nem	Nem	Nem
Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Nem	Nem	Nem	Nem
Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
Nem	Nem	Nem	Nem
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések	Nem alárendelt hitelezői követelések
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A

5. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)

5.1. A Belső tőkemegfelelés értékelési folyamataira vonatkozó elvek és stratégiák

A Bankcsoport üzleti tevékenységének, a főbb fejlesztési, bővülési irányok, fókuszpontok kialakítása szempontjából alapvető fontosságú az éves gyakoriságú üzleti tervezés. Ez a jövőbe mutató, stratégiai szemléletű tevékenység kiindulópontot jelent az üzletágak működése számára, melynek legfontosabb megnyilvánulása az üzletági volumenek,

illetve profitok, valamint üzletági teljesítmény meghatározása. Végző soron a tulajdonosi, valamint Management elvárások ezekben az objektív mérőszámokban kerülnek leképzésre.

A pénzügyi kockázatok a banki működés szerves részét képezik, melyek a jövőben valószínűsíthetően (de nem biztosan) bekövetkező veszteségekkel vannak összefüggésben. Ezek az események komoly kihatással rendelkeznek, valamint bizonytalanságot jelentenek a jövőbeli profit és tőkehelyzet tekintetében. Ebből kifolyólag a kockázatokkal kapcsolatos vizsgálatok az üzleti tervezés elválaszthatatlan részét képezik, ahogyan a Bázeli 3 szerinti szabályrendszer is elvárja, hogy a bankok a kockázati kilátásokat az üzleti tervekkel összhangban elemezzék, értékeljék és kezeljék (ICAAP). Ezen célok megvalósulását szolgálja a Raiffeisen Bankcsoport tőkeemfelelésének belső értékelési folyamatáról (ICAAP) szóló vezérigazgatói utasítás, ami alapvetően az alábbi kérdéskörökre tartalmaz iránymutatást:

- a Bankcsoport szempontjából lényeges kockázattípusok azonosítása
- az alkalmazott kockázatomerési, értékelési módszerek
- a Bankcsoport által vállalt kockázati szint (kockázati étvágy) meghatározása
- a kockázatok fedezésére szükséges tőke biztosítása

A ICAAP Keretrendszer alapvető célja tehát, hogy kockázatomerési szempontból támogassa a Bankcsoport mindenkor üzleti stratégiáját. Ennek egyik eszköze az üzleti terveknek megfelelő kockázatok fedezéséhez szükséges tőke tervezése, annak biztosítása, valamint a jövőben alacsony valószínűséggel várt események bekövetkezésekor követendő akciótervek meghatározása. Az üzleti tervek alapján megadható a várható üzleti aktivitás növekedés mértéke, fontos azonban az üzleti tevékenységhez kapcsolódó kockázatok meghatározása is mivel a magasabb kockázati szint ugyanis visszahat az üzleti tervekre. Ez egyfelől a veszteségek növekedésén, másfelől a bankcsoporti portfólió tőkeigényén keresztül befolyásolja a profittervek, valamint a teljesítmény elvárások megvalósulását. Ehhez kapcsolódóan egy másik nagyon fontos szempont, hogy az üzleti tervekhez kapcsolódó tőkeigényt a Bankcsoportnak folyamatosan biztosítani szükséges a prudens működés, valamint a felügyeleti elvárások teljesítése érdekében.

Előírás továbbá az is, hogy a Bankcsoport megfelelő tőkeellátottsága is folyamatosan biztosítva legyen. Ennek biztosítása érdekében a Bank minden hónapban kiszámolja belső tőkeemfelelését, és arról egyedi és konszolidált szinten negyedéves gyakorisággal tájékoztatja a Felügyeletet.

5.2. A hitelkockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitettségi osztályonkénti bontásban

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztály		Tőkekövetelmény (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormányzatok vagy központi bankok	3
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-
	Közszektorbeli intézmények	-
	Multilaterális fejlesztési bankok	-
	Nemzetközi szervezetek	-
	Intézmények	-
	Vállalkozások	132
	Lakosság	119
	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	140
	Nemteljesítő kitettségek	317
	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	-
	Fedezett kötvények	-
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-
	Kollektív befektetési formák (KBF)	-
Részvényjellegű kitettségek	170	
Egyéb tételek	3 743	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormányzatok és központi bankok	968
	Intézmények	4 198
	Vállalkozások - kkv	14 190
	Vállalkozások - speciális hitelezés	2 500
	Vállalkozások - egyéb	16 013
	Központi kormányzatok és központi bankok	-
	Intézmények	-
	Vállalkozások - kkv	-
	Vállalkozások - speciális hitelezés	-
	Vállalkozások - egyéb	-
	Lakosság - ingatlanl fedezett (kkv)	1 079
	Lakosság - ingatlanl fedezett (nem kkv)	9 490
	Lakosság - a rülírozó állományba beszámítható	793
	Lakosság - egyéb kkv	466
	Lakosság - egyéb nem kkv	941
	Részvényjellegű kitettségek (IRB)	1 270
	Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	2 614
Ebből: újra-értékpapírosítás	-	
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	-	
Összesen	59 147	

A táblázat a kereskedési könyv partnerkockázatának tőkekövetelményét tartalmazza.

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Tőkekövetelmény (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormányzatok vagy központi bankok	7
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	34
	Közszektorbeli intézmények	-
	Multilaterális fejlesztési bankok	-
	Nemzetközi szervezetek	-
	Intézmények	-
	Vállalkozások	1 373
	Lakosság	483
	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	719
	Nemteljesítő kitettségek	443
	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	-
	Fedezett kötvények	-
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-
	Kollektív befektetési formák (KBF)	53
	Részvényjellegű kitettségek	4
	Egyéb tételek	3 585
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	-	
Ebből: újra-értékpapírosítás	-	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormányzatok és központi bankok	968
	Intézmények	4 198
	Vállalkozások - kkv	13 924
	Vállalkozások - speciális hitelezés	2 399
	Vállalkozások - egyéb	16 110
	Központi kormányzatok és központi bankok	-
	Intézmények	-
	Vállalkozások - kkv	-
	Vállalkozások - speciális hitelezés	-
	Vállalkozások - egyéb	-
	Lakosság - ingatlanl fedezett (kkv)	1 055
	Lakosság - ingatlanl fedezett (nem kkv)	9 665
	Lakosság - a rulirozó állományba beszámítható	797
	Lakosság - egyéb kkv	466
	Lakosság - egyéb nem kkv	938
	Részvényjellegű kitettségek (IRB)	1 270
	Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	2 614
	Ebből: újra-értékpapírosítás	-
	Egyéb, nem hitelkotelezettséget megtestesítő eszközök	-
	Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségmente	-
Osszesen	61 103	

A táblázat a kereskedési könyv partnerkockázatának tőkekövetelményét tartalmazza.

A Bank rendelkezik olyan kitettségekkel, amelyek a CRR/155. cikk (2) alapján egyszerű kockázati súlyozási módszerbe tartoznak. Ezek a 153. cikk (5) bekezdésében szereplő 1. táblázat egyes kategóriáihoz, illetve a 155. cikk (2) bekezdésében említett egyes kockázati súlyokhoz tartozó kitettségekkel az alábbiak:

Raiffeisen Bank Zrt.:

Hátralévő futamidő: kevesebb, mint 2.5 év		
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitettség
1. kategória	50%	3 190
2. kategória	70%	4 444
3. kategória	115%	561
4. kategória	250%	9 817
5. kategória	0%	-

Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több		
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitettség
1. kategória	70%	421
2. kategória	90%	557
3. kategória	115%	12 461
4. kategória	250%	62 809
5. kategória	0%	-

Raiffeisen Bankcsoport:

Hátralévő futamidő: kevesebb, mint 2.5 év		
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitettség
1. kategória	50%	3 188
2. kategória	70%	4 443
3. kategória	115%	558
4. kategória	250%	9 982
5. kategória	0%	-

Hátralévő futamidő: 2.5 év, vagy annál több		
Kategória	Kockázati súly	Kockázattal súlyozott kitettség
1. kategória	70%	363
2. kategória	90%	504
3. kategória	115%	12 383
4. kategória	250%	59 258
5. kategória	0%	-

5.3. Kereskedési könyvi kockázat elemei

A Bank a kereskedési könyv pozíciókockázatának tőkekövetelményét sztenderd módszerrel, a kereskedési könyv partnerkockázatának tőkekövetelményét pedig piaci árazás szerinti módszerrel számolja.

A kereskedési könyv partnerkockázatának tőkekövetelménye a hitelkockázati résznél kerül számszerűsítésre.

Az alábbi két táblázat a Raiffeisen Bank kereskedési könyvére számított tőkekövetelményét mutatja be. Az első táblázat szereplő értékek kizárólag a Bank egyedi tőkekövetelményét mutatják, míg a második táblázat magában foglalja a leányvállalatok kitettségét is.

Raiffeisen Bank Zrt.:

Megnevezés	Tőkekövetelmény (Millió Forint)
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra képzett tőkekövetelmény	946
Kereskedési célú részvényekre képzett tőkekövetelmény	8
Devizaárfolyam kockázatra képzett tőkekövetelmény	1 091
Deviza opciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok tőkekövetelménye	78
Áruügyletekre képzett tőkekövetelmény	0
Késedelmes teljesítés és nyitvaszállítás tőkekövetelménye	0
Nagykockázat vállalásra képzett tőkekövetelmény	0
Kereskedési könyv összes tőkekövetelménye	2 123

Raiffeisen Bankcsoport:

Megnevezés	Tőkekövetelmény (Millió Forint)
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra képzett tőkekövetelmény	946
Kereskedési célú részvényekre képzett tőkekövetelmény	8
Devizaárfolyam kockázatra képzett tőkekövetelmény	444
Deviza opciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok tőkekövetelménye	78
Áruügyletekre képzett tőkekövetelmény	0
Késedelmes teljesítés és nyitvaszállítás tőkekövetelménye	0
Nagykockázat vállalásra képzett tőkekövetelmény	0
Kereskedési könyv összes tőkekövetelménye	1 476

5.4. Működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelmény

A Bankcsoport a működési kockázat tőkekövetelményének számítására a Sztenderdizált módszert (TSA) alkalmazza, amelynek meghatározása a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően történik.

A működési kockázattal kapcsolatos felügyeleti tőkekövetelmény alakulása:

Tőkekövetelmény (Millió Forint)	2013	2014
Bank	14 446	13 247
Bankcsoport	15 516	13 989

5.5. A Bank és Bankcsoport tőke megfelelése

Az alábbi táblázatban a Bank illetve Bankcsoport 2014. december 31-ére vonatkozó tőke megfelelési mutatóját mutatjuk be.

Raiffeisen Bank Zrt:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Hitelkockázatra, partnerkockázatra és felhígulási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitettségtételek	59 147
Elszámolási/teljesítési kockázat teljes kockázati kitettségtétele	0
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitettségtétele	2 123
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitettségtétele	13 247
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitettségtétele	298
Teljes kockázati kitettségték	74 815
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	79 647
Járuvékos tőke (T2 tőke)	105 824
Szavatoló tőke	185 471
T1 tőke megfelelési mutató	8,52%
Teljes tőke megfelelési mutató	19,83%

3

Raiffeisen Bankcsoport:

Megnevezés	Összeg (Millió Forint)
Hitelkockázatra, partnerkockázatra és felhígulási kockázatra, valamint nyitva szállításokra vonatkozó, kockázattal súlyozott kitettségtételek	61 103
Elszámolási/teljesítési kockázat teljes kockázati kitettségtétele	0
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat teljes kockázati kitettségtétele	1 476
Működési kockázat (opr) teljes kockázati kitettségtétele	13 989
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitettségtétele	298
Teljes kockázati kitettségték	76 866
Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)	83 712
Járuvékos tőke (T2 tőke)	101 933
Szavatoló tőke	185 645
T1 tőke megfelelési mutató	8,71%
Teljes tőke megfelelési mutató	19,32%

6. Partnerkockázat (CRR 439. cikk)

A derivatív ügyletek ügyfeleire vonatkozóan a partnerek nemfizetési valószínűségét alapul véve a Bank limiteket állapít meg. Ennek során a Bank a normál hitelezés limit-felállítási elveit követi. Minden nap elkészül a derivatív ügyletek partnereire vonatkozó

³ A Fővárosi Törvényszék Cégbírósa 2015 január 5. napján hozta meg a 1789. számú tőkeemelés bejegyző végzését, amely alapján a tőkeemelés aznap hatályossá vált

limitkihasználtsági riport, amely megmutatja, hogy a piaci árak változása miatt mely ügyfeleknél alakult ki limittúllépés.

Amennyiben limittúllépés keletkezik, akkor pótfedezet bevonására szólítja fel a Bank az ügyfelet. Amennyiben a pótfedezet igénynek nem tesz eleget az ügyfél, akkor a Banknak lehetősége van az ügylet lezárására.

Az értékesítési célú származtatott ügyletek döntő többségének fedezve kell lennie egy olyan ellenirányú partnerbankkal kötött ügylettel, melynek mindegyik paraméterének meg kell egyeznie az eredeti szerződés paramétereivel. Ennek meglétéről minden nap készül egy fedezettségi riport, mely hatékonyan jelzi az esetleg előforduló tökéletlenül fedezett kitettségeket.

A Bank a származtatott ügyletek partnerkockázatára vonatkozó jogszabályi tőkekövetelmény számításánál a piaci árazás szerinti módszertant alkalmazza, figyelembe véve az ügyletek mögötti biztosítékok kockázatcsökkentő hatását – ide értve a CRR 196. cikke szerinti nettósítási keretmegállapodásokat..

Ennek értelmében az ügylettel kapcsolatos kitettségi érték két komponensből tevődik össze:

- **Replacement cost:** helyettesítési érték. Amennyiben az ügyfél pillanatnyi pozíciója veszteséges a Bankkal szemben, akkor az potenciális kitettség a Bank számára, ellenkező esetben a kitettségi érték 0.
- **Add-on:** jövőbeni lehetséges kockázat, melynek számításához a Bank a jogszabályban meghatározott súlyokat alkalmazza.

6.1. A különböző szerződések, nettósítási nyereségek, a nettósított aktuális hitelkockázati kitettség, az intézménynél elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitettség bruttó pozitív valós értéke

A különböző szerződések bruttó pozitív valós értéke 101.6 mrd Ft.

Nettósítási nyereségek: 62.7 mrd Ft.

Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség 39 mrd Ft.

Az intézménynél elhelyezett biztosítékok értéke 619 millió Ft.

A derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitettség bruttó pozitív valós értéke 38.4 mrd Ft.

6.2. A kitettségérték mértéke a harmadik rész II. címe 6. fejezetének 3–6. szakaszában meghatározott módszerek alapján, az alkalmazott módszertől függően

A kitettség mértéke 39 mrd Ft (a piaci árazás szerinti módszertanát alkalmazva).

7. A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)

A 2013/36/EU irányelv 131. cikkének megfelelően globálisan rendszerszinten jelentős intézményként azonosított intézmények évente nyilvánosságra hozzák az intézmények minősítésének a szóban forgó cikkben említett azonosítási módszer alapján megállapított mutatóknak az értékeit. A Bank nem tartozik a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények közé, így ezzel kapcsolatos mutatója és nyilvánosságra hozatali kötelezettsége nincs.

8. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)

8.1. A késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése

A banki szabályok alapján hitelminőség romlás akkor következik be, ha az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja hitelkötelezettségét teljesíteni a Bank, vagy non-retail szegmens esetén bármely Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tagja felé. Ennek indikátorai a „Default indikátorok alkalmazása” című részben (18 fejezet) kerülnek bemutatásra.

A Bankcsoport non-retail ügyfélkörbe tartozó ügyfelek esetében a késedelem fogalmát az alábbiak mentén definiálja:

Nemteljesítőnek tekintendő az ügyfél, ha valamely Bankcsoport taggal szemben vállalt kötelezettségének teljesítésével kapcsolatban 90 napon túli, lényeges összegű hiteltörlesztési késedelembe esett. 90 napon túli késedelemnek minősül, ha az ügyfél lejárt és meg nem fizetett tartozása 90 egymás utáni naptári napon át megszakítás nélkül nagyobb a meghatározott materialitási küszöbnél. A materialitási küszöb az alábbi két érték közül a nagyobb:

- 250 EUR forint ellenértéke (jelenleg 70 ezer forint) és
- a kintlévőség 2,5%-a.

A lakossági ügyfelek esetén a Bankcsoport ügylet szinten határozza meg a nemteljesítést:

Egy ügylet akkor válik nemteljesítővé, ha 90 (egymást követő) napos késedelembe esik, és a késedelem összege meghaladja a 2000 Forintot.

8.2. Értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása során alkalmazott módszerek és elvek

8.2.1 A Bank esetében:

Az értékvesztés, céltartalék elszámolásával a Bank a partnerkockázatokból származó lehetséges és várható hitelezési veszteségeit képezi le a veszteség felmerülésének időpontját megelőzően, a 250/2000. sz. kormányrendelet, az IFRS (különösen az IAS 32, 36, 37 és 39-es pontok) szabályai, az RZB Group Accounting Manual, valamint a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport Értékvesztés- céltartalék képzés módszertani és folyamatirányítási direktívája alapján.

A Bank eltérő értékvesztés, céltartalék képzési módszertant alkalmaz a kitétségi osztályok bizonyos csoportjaira, és azon belül a veszteség azonosíthatóságának függvényében megkülönbözteti az egyedi, illetve a portfólió alapú értékvesztés-, céltartalék képzést.

Az értékvesztés, céltartalék mértékének meghatározására és számviteli elszámolására negyedéves gyakorisággal kerül sor.

1. A non-retail kitétségi osztályok tartalékképzési módszerei

Egyedi tartalékolás

Egyedi értékvesztés, céltartalék képzés történik:

1. a hitelminőség romlást szenvedett kitétségek esetében (szegmenstől függetlenül),
2. a hitelminőség romlást nem szenvedett kitétségek esetében, ha a tartalékképzés alapját jelentő kitétség nagy összegűnek minősül.

Az egyedi tartalékolás során a Bank ügyfél szinten határozza meg a (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) kitétségein keletkező várható veszteségeit a veszteség mértékét befolyásoló tényezők egyidejű, egyedi szakértői értékelésével. A várható veszteség – mint a tartalék szükségességének és alapjának – meghatározásakor kizárólag azokból az információkból indul ki, amelyek a tartalékképzés (mint értékelés) időpontjában már fennállnak. A szükséges tartalék meghatározásakor az ügyféllel szembeni teljes tőke kitétséget kell viszonyítani a kitétségből várhatóan még megtérülő összeghez.

Amennyiben a várhatóan megtérülő összeg a kitettség értéke alatt marad, a különbözet összegében tartalék képzés szükséges.

Portfólió szintű tartalékképzés

Portfólió szintű értékvesztés, céltartalék képzés történik a hitelminőség romlással nem érintett kisösszegűnek minősülő kitettségek esetében.

A szükséges értékvesztés, céltartalék mértékének meghatározásakor a Bank a következő tényezőket veszi figyelembe:

- nemteljesítési valószínűség (ügfélminősítés),
- rendelkezésre álló fedezetek,
- fedezetlen kitettségből való megtérülés várható aránya.

II. A retail ügyfélkörben működtetett tartalékolási módszerekről

Egyedi tartalékolás

A veszteségre utaló múltbeli objektív bizonyíték megléte (pl. 180 napon túli késedelemmel rendelkező ügyletek, korai veszteség – pl. csalás, csőd, felszámolás –, kényszerű átstrukturálás) esetén a Bank egyedileg határozza meg a szükséges értékvesztés, céltartalék mértékét. A retail kitettségek esetében az egyedi tartalékképzés során a kitettség biztosíték várható értékével csökkentett értékének megfelelő értékvesztést, céltartalékot kell képezni az ügyletekre.

Portfólió szintű tartalékképzés

Az egyedi tartalékképzés alá nem tartozó retail kitettségek esetén a Bank portfólióalapon határozza meg az értékvesztést, céltartalékot. Ezek tipikusan nagy ügyletszámú, homogén hitelezési kockázatú portfóliók, melyekre előrejelzési modellek segítségével állapítjuk meg az értékvesztés, céltartalék értékét. A modell a szükséges értékvesztés, céltartalék mértékének meghatározásakor a következő tényezőket veszi figyelembe:

- terméktípus,
- késedelmes napok száma,
- fedezettség.

8.2.2 Lízingcsoport szinten:

I. A non-retail kitettségi osztályok tartalékképzési módszerei

Egyedi tartalékolás

A non-retail kitettségi osztály kitettségeire egyedi értékvesztés történik a hitelminőség romlást szenvedett kitettségek esetében (szegmenstől függetlenül).

Az egyedi tartalékolás során a Lízingcsoport ügyfél szinten határozza meg a (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) kitettségein keletkező várható veszteségeit a veszteség mértékét

befolyásoló tényezők (jellemzően a biztosítéki háttér) egyidejű, egyedi szakértői értékelésével.

Portfólió szintű tartalékképzés

Portfólió szintű értékvesztés, céltartalék képzés történik a hitelminőség romlással nem érintett kitétségek esetében.

A szükséges értékvesztés, céltartalék mértékének meghatározásakor a Bank a következő tényezőket veszi figyelembe:

- nemteljesítési valószínűség (ügfélminősítés),
- rendelkezésre álló fedezetek,
- fedezetlen kitétségből való megtérülés várható aránya.

II. A retail ügyfélkörben működtetett tartalékolási módszerekről

Egyedi tartalékolás

A veszteségre utaló múltbeli objektív bizonyíték megléte (pl. 180 napon túli késedelemmel rendelkező ügyletek, korai veszteség – pl. csalás, csőd, felszámolás –, kényszerű átstrukturálás) esetén a retail kitétségekre az egyedi tartalékképzés során a Lízingcsoport egységesen 100% értékvesztést képez az ügyletekre, kivéve, ha ingatlan vagy visszabirtokolt gép/gépjármű a fedezet. Ezen (még nem értékesített, de már visszabirtokolt) fedezetek biztosítéki értéke levonható a tartalék alapjából.

Portfólió szintű tartalékképzés

Az egyedi tartalékképzés alá nem tartozó retail kitétségek esetén a Lízingcsoport a Bankhoz hasonlóan portfólióalapon határozza meg az értékvesztést, előrejelzési modellek segítségével. A modell a szükséges értékvesztés, céltartalék mértékének meghatározásakor a következő tényezőket veszi figyelembe:

- terméktípus,
- késedelmes napok száma,
- fedezettség.

8.3. Számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti összege

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztály		Kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	805 424
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Multilaterális fejlesztési bank	0
	Nemzetközi szervezetek	0
	Intézmények	0
	Vállalkozások	120 379
	Lakosság	3 719
	Ingatlannal fedezett kitettségek	4 199
	Késedelmes tételek	5 344
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0
	Fedezett kötvények	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Részvényjellegű kitettségek	1 650
	Egyéb tételek	100 671
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	12 512
	Intézmények	153 307
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	903 659
	Lakosság	298 789
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	508 812
	Részesedések	2 995
Összesen		2 921 459

Raiffeisen Bankcsoport:

	Kitettségi osztály	Kitettség (Millió Forint)	
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	805 412	
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	30	
	Közszektorbeli intézmények	0	
	Multilaterális fejlesztési bank	0	
	Nemzetközi szervezetek	0	
	Intézmények	0	
	Vállalkozások	68 283	
	Lakosság	10 253	
	Ingatlannal fedezett kitettségek	14 069	
	Késedelmes tételek	11 688	
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	
	Fedezett kötvények	0	
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	
	Kollektív befektetési értékpapírok	657	
	Részvényjellegű kitettségek	49	
	Egyéb tételek	98 159	
	Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	12 511
		Intézmények	153 306
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek		896 430	
Lakosság		306 694	
Értékpapírosításra kerülő kitettség		508 812	
Részesedések		2 994	
Összesen		2 889 345	

8.4. Kitettségek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztály		Átlagos kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	893
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Multilaterális fejlesztési bank	0
	Nemzetközi szervezetek	0
	Intézmények	0
	Vállalkozások	17 197
	Lakosság	0
	Ingatlannal fedezett kitettségek	2 100
	Késedelmes tételek	0
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0
	Fedezett kötvények	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Részvényjellegű kitettségek	150
Egyéb tételek	50 336	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	6 256
	Intézmények	359
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	250
	Lakosság	2
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	508 812
	Részesedések	166
Összesen		12

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Átlagos kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	894
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Multilaterális fejlesztési bank	0
	Nemzetközi szervezetek	0
	Intézmények	0
	Vállalkozások	219
	Lakosság	0
	Ingatlannal fedezett kitettségek	21
	Késedelmes tételek	1
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0
	Fedezett kötvények	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	0
	Részvényjellegű kitettségek	3
Egyéb tételek	49 079	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	6 255
	Intézmények	359
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	248
	Lakosság	2
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	508 812
	Részesedések	166
Összesen		12

8.5. Kitétségek földrajzi megoszlása kitétségi osztályonként

Raiffeisen Bank Zrt.:

Sztenderd módszer:

Kitétség (Millió Forint)	Sztenderd kitétségi osztály								
	Ország	Központi kormány és központi bank	Vállalkozások	Ingatlanra bejegyzett zaloggal fedezett	Lakosság	Részvényfellegű kitétségek	Multilaterális fejlesztési bank	Készenléti tételek	Egyéb kitétségek
Ausztria	3	0	0	0	0	0	0	2	0
Belgium	0	0	0	0	0	19	0	0	0
Kanada	0	0	0	0	0	0	0	2	0
Svájc	0	0	0	0	0	0	0	1	0
Kamerun	0	0	0	0	0	0	0	1	0
Kína	0	0	0	0	0	0	0	1	0
Németország	0	0	0	0	0	0	0	4	0
Franciaország	0	0	0	0	0	0	0	4	0
Egyesült Királyság	0	0	0	0	1	0	0	1	0
Horvátország	0	0	0	0	0	0	0	15	0
Magyarország	809 766	81 814	4 192	2 182	1 631	71	2 815	99 061	
Írország	0	0	0	0	0	0	1	0	0
Izrael	0	0	0	0	0	0	1	0	0
Irán	0	0	0	0	0	0	1	0	0
Olaszország	0	0	0	0	0	0	10	0	0
Nigéria	0	0	0	0	0	0	1	0	0
Hollandia	0	0	0	0	0	0	3	0	0
Lengyelország	0	0	0	0	0	0	1	0	0
Románia	0	0	0	1	0	0	18	0	0
Szerbia	0	0	0	0	0	0	2	0	0
Szaud-Arábia	0	0	0	0	0	0	1	0	0
Svédország	0	0	0	0	0	0	1	0	0
Szlovákia	0	0	0	1	0	0	3	0	0
Ukraina	0	0	0	8	0	0	1	0	0
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	0	0	0	2	0	0
Összesen	809 769	81 814	4 192	2 193	1 650	71	2 892	99 061	

IRB módszer:

Kitétség (Millió Forint)	IRB kitétségi osztály						Kitétség (Millió Forint)	IRB kitétségi osztály						
	Ország	Központi kormányzatok vagy központi bankok	Intézmények	Vállalkozások	Lakosság	Értékpapírosításra kerülő kitétség		Részesedések	Ország	Központi kormányzatok vagy központi bankok	Intézmények	Vállalkozások	Lakosság	Értékpapírosításra kerülő kitétség
Ausztria	0	112 254	5 021	17	0	2 974	Irán	0	0	0	1	0	0	0
Ausztrália	0	66	0	13	0	0	Olaszország	0	0	0	23	0	0	0
Belgium	0	412	0	11	0	0	Japán	0	727	0	1	0	0	0
Bulgária	0	3	0	14	0	0	Korea	0	0	161	3	0	0	0
Brazília	0	0	0	1	0	0	Kazahsztán	0	0	0	1	0	0	0
Kanada	0	0	0	3	0	0	Lichtenstein	0	0	0	1	0	0	0
Svájc	0	740	530	39	0	0	Luxemburg	0	943	0	1	0	0	0
Kamerun	0	0	0	1	0	0	Mongólia	0	0	0	52	0	0	0
Kína	0	0	0	96	0	0	Mexikó	0	0	0	16	0	0	0
Kuba	0	0	0	2	0	0	Hollandia	0	78	1689	8	0	0	0
Ciprus	0	0	0	1	0	0	Norvégia	0	90	0	1	0	0	0
Csehország	0	276	40	0	0	0	Lengyelország	0	121	123	43	0	0	0
Németország	0	751	4 234	115	0	0	Románia	0	34	452	659	0	0	0
Dánia	0	50	0	3	0	0	Szerbia	0	306	0	41	0	0	0
Egyiptom	0	0	0	1	0	0	Orosz Föderáció	0	4032	0	14	0	0	0
Spanyolország	0	0	0	30	0	0	Svédország	0	56	0	18	0	0	0
Etiópia	0	0	0	1	0	0	Szingapúr	0	0	0	1	0	0	0
Finnország	0	2	0	1	0	0	Szlovénia	0	96	0	1	0	0	0
Franciaország	0	2 082	10	27	0	0	Szlovákia	0	155	0	90	0	0	0
Egyesült Királyság	0	3 883	34	92	0	0	Szenegál	0	0	0	1	0	0	0
Grúzia	0	0	0	2	0	0	Szíria	0	0	0	76	0	0	0
Görögország	0	0	6 778	1	0	0	Tunézia	0	0	0	1	0	0	0
Honduras	0	0	0	9	0	0	Törökország	0	26	19	41	0	0	0
Horvátország	0	87	6 836	23	0	0	Ukraina	0	0	92	73	0	0	0
Magyarország	12 651	13 958	624 163	289 461	508 812	21	Amerikai Egyesült Államok	0	748	449	114	0	0	0
Írország	0	1 233	22	66	0	0	Vietnám	0	0	0	15	0	0	0
Izrael	0	0	0	35	0	0	Összesen	12 651	143 209	650 653	291 361	508 812	2 995	0

Raiffeisen Bankcsoport:

Sztenderd módszer:

Kitettség (Millió Forint)	Sztenderd kitettségi osztály										
	Ország	Központi kormány és központi bank	Vállalkozások	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	Lakosság	Részvényjellegű kitettségek	Multilaterális fejlesztési bank	Késedelemes tételek	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb kitettségek
Ausztria	3	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Belgium	0	0	0	0	0	19	0	0	0	0	0
Kanada	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Németország	0	12	0	0	0	0	0	2	0	0	0
Franciaország	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0
Horvátország	0	0	0	0	0	0	0	17	0	0	0
Magyarország	809 808	66 793	13 666	8 409	30	70	4 376	2 095	657	97 172	
Izrael	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Irán	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Olaszország	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0
Hollandia	0	1	0	0	0	0	0	2	0	0	0
Lengyelország	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Románia	0	0	0	1	0	0	11	0	0	0	0
Szerbia	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
Szlovákia	0	0	0	1	0	0	3	0	0	0	0
Ukrajna	0	0	0	8	0	0	0	0	0	0	0
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
egyéb	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
Összesen	809 811	66 806	13 666	8 419	49	70	4 430	2 095	657	97 178	

IRB módszer:

Kitettség (Millió Forint)	IRB kitettségi osztály						Kitettség (Millió Forint)	IRB kitettségi osztály						
	Ország	Központi kormányzatok vagy központi bankok	Intézmények	Vállalkozások	Lakosság	Értékpapírosításra kerülő kitettség		Részesedések	Ország	Központi kormány és központi bank	Intézmények	Vállalkozások	Lakosság	Értékpapírosításra kerülő kitettség
Ausztria	0	112 254	5 028	32	0	2 974	Irán	-	-	-	1	-	-	-
Ausztrália	0	66	0	13	0	0	Olaszország	-	-	-	23	-	-	-
Belgium	0	412	0	11	0	0	Japán	-	727	-	1	-	-	-
Bulgária	0	3	0	15	0	0	Korea	-	-	161	3	-	-	-
Brazília	0	0	0	1	0	0	Kazahsztán	-	-	-	1	-	-	-
Kanada	0	0	0	3	0	0	Lichtenstein	-	-	-	1	-	-	-
Svájc	0	740	529	39	0	0	Luxemburg	-	943	-	1	-	-	-
Kamerun	0	0	0	1	0	0	Mongólia	-	-	-	53	-	-	-
Kína	0	0	0	100	0	0	Mexikó	-	-	-	16	-	-	-
Kuba	0	0	0	2	0	0	Hollandia	-	78	1 683	8	-	-	-
Ciprus	0	0	0	1	0	0	Norvégia	-	90	-	1	-	-	-
Csehország	0	276	39	0	0	0	Lengyelország	-	121	123	43	-	-	-
Németország	0	751	4 234	140	0	0	Románia	-	34	452	671	-	-	-
Dánia	0	50	0	3	0	0	Szerbia	-	306	-	41	-	-	-
Egyiptom	0	0	0	1	0	0	Orosz Föderáció	-	4 032	-	14	-	-	-
Spanyolország	0	0	0	30	0	0	Svédország	-	56	-	18	-	-	-
Etiópia	0	0	0	1	0	0	Szingapúr	-	-	-	1	-	-	-
Finnország	0	2	0	1	0	0	Szlovénia	-	96	-	1	-	-	-
Franciaország	0	2 082	10	28	0	0	Szlovákia	-	149	-	91	-	-	-
Egyesült Királyság	0	3 883	34	94	0	0	Szenegál	-	-	-	1	-	-	-
Grúzia	0	0	0	2	0	0	Szíria	-	-	-	76	-	-	-
Görögország	0	0	7 232	1	0	0	Tunézia	-	-	-	1	-	-	-
Honduras	0	0	0	9	0	0	Törökország	-	26	19	42	-	-	-
Horvátország	0	87	7 290	23	0	0	Ukrajna	-	-	92	74	-	-	-
Magyarország	12 650	13 957	617 968	297 304	508 812	20	Amerikai Egyesült Államok	-	748	477	113	-	-	-
Írország	0	1 233	22	66	0	0	Vietnám	-	-	-	14	-	-	-
Izrael	0	0	0	35	0	0	Összesen	12 650	143 202	645 393	299 231	508 812	2 994	

8.6. Kitettségek ügyfélkategóriánkénti megoszlása kitettségi osztályonként

A Bank belső, vezetői tájékoztatásra és tervezésre Bazel 2 Sztenderd és IRB módszertanában meghatározott kitettségi osztályoktól eltérő, saját ügyfélkategória meghatározásokat használ. Ugyanakkor ezek az ügyfélkategóriák megfeleltethetőek egy vagy több kitettségi osztálynak. Az alábbi két táblázat a Bank és a Bankcsoport szintjén is bemutatja a hitelkockázati kitettségek értékét kitettségi osztályonkénti és ügyfél-kategóriánkénti bontásban.

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettség (Millió Forint)	Kitettségi osztály	Ügyfélkategória											
		Egyéb eszközök	Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Kis- és közép-vállalkozások	Kollektív befektetési értékpapírok	Központi kormány és központi bank	Lakosság	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Vállalkozásokból speciális hitelezési kitettségek	Értékpapírosításra kerülő kitettség	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	0	9 379	3 871	1 314	0	794 493	0	0	712	0	0	809 769
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Multilaterális fejlesztési bank	0	69	0	0	0	0	0	0	2	0	0	71
	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Vállalkozások	1 301	0	80 513	0	0	0	0	0	0	0	0	81 814
	Lakosság	0	0	0	0	0	0	2 193	0	0	0	0	2 193
	Ingtatlannal fedezett kitettségek	158	46	0	0	0	0	3 988	0	0	0	0	4 192
	Késedelmes tételek	753	471	0	0	0	0	1 668	0	0	0	0	2 892
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Részvényjellegű kitettségek	0	0	1 452	4	0	0	0	0	194	0	0	1 650
Egyéb tételek	89 071	0	0	0	0	9 990	0	0	0	0	0	99 061	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	12 374	0	0	277	0	0	12 651
	Intézmények	0	0	133 287	486	0	0	0	6 656	2 780	0	0	143 209
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	184	0	54 473	23 860	1 986	0	0	487 441	82 802	0	0	650 746
	Lakosság	0	0	0	0	0	0	291 361	0	0	0	0	291 361
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	508 812	508 812
Részesedések	0	0	15	0	0	0	0	0	2 980	0	0	2 995	
Összesen		91 467	9 965	273 611	25 664	1 986	816 857	299 210	6 656	494 386	82 802	508 812	2 611 416

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettség (Millió Forint)	Kitettségi osztály	Ügyfélkategória											
		Egyéb eszközök	Egyéb tartós mentesség alá eső tételek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Kis- és középvállalkozások	Kollektív befektetési értékpapírok	Központi kormány és központi bank	Lakosság	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Vállalkozásokból speciális hitelezési kitettségek	Értékpapírosításra kerülő kitettség	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	0	9 291	3 869	1 314	0	794 628	0	0	709	0	0	809 811
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	2 095	0	0	0	2 095	
	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Multilaterális fejlesztési bank	0	68	0	0	0	0	0	2	0	0	70	
	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Vállalkozások	1 292	0	0	439	23	0	4	65 048	0	0	66 806	
	Lakosság	0	0	0	0	0	8 419	0	0	0	0	8 419	
	Ingatlanl fedezett kitettségek	157	47	0	76	0	3 988	0	9 398	0	0	13 666	
	Késedelmes tételek	792	469	0	409	0	1 310	0	622	828	0	4 430	
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	657	0	0	0	0	0	657	
	Részvényjellegű kitettségek	0	0	31	4	0	0	0	14	0	0	49	
Egyéb tételek	87 188	0	0	0	0	9 990	0	0	0	0	97 178		
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	12 373	0	277	0	0	12 650	
	Intézmények	0	0	133 293	486	0	0	6 657	2 766	0	0	143 202	
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	184	0	48 439	23 697	1 976	0	0	489 116	82 074	0	645 486	
	Lakosság	0	0	0	0	0	0	299 266	0	0	0	299 266	
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	508 812	508 812	
Részesedések	0	0	15	0	0	0	0	2 979	0	0	2 994		
Összesen		89 613	9 875	185 647	26 425	2 656	816 991	312 987	8 752	570 931	82 902	508 812	2 615 591

8.7. Kitettségek hátralevő futamidő szerinti megoszlása

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettség (Millió forint)		Hátralevő futamidő (év)				
		0-1	1-5	5-	Lejárat nélküli	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	454 527	192 138	163 104	0	809 769
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0
	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0
	Multilaterális fejlesztési bank	10	60	0	0	70
	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0
	Intézmények	0	0	0	0	0
	Vállalkozások	52 268	5 771	23 742	33	81 814
	Lakosság	93	203	833	1 064	2 193
	Ingatlanal fedezett kitettségek	3	621	3 568	0	4 192
	Késedelmes tételek	1 704	57	179	952	2 892
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0
	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0
	Részvényjellegű kitettségek	1 650	0	0	0	1 650
Egyéb tételek	99 061	0	0	0	99 061	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek	3 049	9 602	0	0	12 651
	Intézmények	118 797	20 292	4 120	0	143 209
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	449 303	129 118	66 830	5 495	650 746
	Lakosság	13 820	16 595	145 960	114 986	291 361
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	0	0	508 812	0	508 812
	Részesedések	2 995	0	0	0	2 995
Összesen		1 197 280	374 457	917 148	122 530	2 611 415

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettség (Millió forint)		Hátralevő futamidő (év)				
		0-1	1-5	5-	Lejárat nélküli	Összesen
Sztenderd	Központi kormány és központi bank	454 703	192 063	163 045	0	809 811
	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	632	994	469	0	2 095
	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0
	Multilaterális fejlesztési bank	10	60	0	0	70
	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0
	Intézmények	0	0	0	0	0
	Vállalkozások	31 597	10 990	24 186	33	66 806
	Lakosság	481	1 461	1 962	4 515	8 419
	Ingatlanal fedezett kitettségek	9	4 122	9 512	23	13 666
	Késedelmes tételek	2 217	759	425	1 029	4 430
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0
	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0
	Kollektív befektetési értékpapírok	311	346	0	0	657
	Részvényjellegű kitettségek	49	0	0	0	49
Egyéb tételek	97 178	0	0	0	97 178	
Belső minősítésen alapuló	Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek	3 052	9 598	0	0	12 650
	Intézmények	118 799	20 283	4 120	0	143 202
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	447 133	127 932	64 926	5 495	645 486
	Lakosság	13 778	16 304	145 283	123 901	299 266
	Értékpapírosításra kerülő kitettség	0	0	508 812	0	508 812
	Részesedések	2 994	0	0	0	2 994
Összesen		1 172 943	384 912	922 740	134 996	2 615 591

8.8. Ügyfélkategóriánkénti megoszlásban a késedelmes tételek, hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek, hitelkockázati kiigazítások változása

Raiffeisen Zrt.:

Ügyfélkategória	Késedelmes kitétség (Millió Forint)	Értékvesztett kitétség (Millió Forint)
Központi kormány és központi bank	175	0
Multilaterális fejlesztési bank	70	0
Késedelmes tételek	4 860	2 132
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	146	1
Vállalkozások	246 672	170 922
Lakosság	124 974	93 230
Összesen	376 897	266 285

Partnertípus	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások		Záró tartalék	
	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés
Lakosság	- 268	- 583	1 425	104 984
Vállalkozások	876	13 527	2 968	178 033
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek	-	-	-	-
Intézmények	-	- 1 754	-	5
Összesen	608	11 190	4 393	283 022

Raiffeisen Bankcsoport:

Ügyfélkategória	Késedelmes kitétség (Millió Forint)	Értékvesztett kitétség (Millió Forint)
Központi kormány és központi bank	176	0
Multilaterális fejlesztési bank	69	0
Késedelmes tételek	8 198	2 145
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	146	0
Vállalkozások	252 300	171 084
Lakosság	133 157	98 282
Összesen	394 046	271 511

Partnertípus	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások		Záró tartalék	
	Céltartalék	Értékvesztés	Céltartalék	Értékvesztés
Lakosság	- 3 192	6 013	1 299	107 796
Vállalkozások	93	9 177	2 427	173 278
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek	-	-	-	-
Intézmények	- 27	- 1 706	5	20
Összesen	- 3 126	13 484	3 731	281 095

8.9. A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek – földrajzi megoszlás szerinti bontásban

A következő táblázat az elszámolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve tartalmazza a kitettségeket a Bank és a Bankcsoport esetében:

Raiffeisen Zrt.:

Ország	Késedelmes kitettség	Értékvesztett kitettség
	Kitettség (Millió Forint)	Kitettség (Millió Forint)
Ausztria	369	276
Bulgária	12	7
Kanada	2	0
Svájc	402	391
Kamerun	1	0
Kína	65	44
Németország	85	68
Spanyolország	28	20
Franciaország	4	0
Egyesült Királyság	58	51
Grúzia	1	0
Görögország	6 778	0
Horvátország	6 812	5 258
Magyarország	361 556	259 728
Írország	67	66
Izrael	1	0
Irán	1	0
Olaszország	22	9
Korea	1	0
Mongólia	14	11
Nigéria	1	0
Hollandia	3	0
Lengyelország	8	4
Románia	386	261
Szerbia	8	4
Szaud-Arábia	1	0
Svédország	1	0
Szlovákia	23	19
Szíria	36	13
Törökország	37	22
Ukrajna	42	30
Amerikai Egyesült Államok	2	0
egyéb	70	3
Összesen	376 897	266 285

Raiffeisen Bankcsoport:

Ország	Késedelmes kitettség	Értékvesztett kitettség
	Kitettség (Millió Forint)	Kitettség (Millió Forint)
Ausztria	382	290
Bulgária	13	8
Kanada	1	0
Svájc	400	379
Kína	69	46
Németország	109	93
Spanyolország	28	19
Franciaország	3	0
Egyesült Királyság	59	52
Grúzia	1	0
Görögország	7 233	1 628
Horvátország	7 268	5 713
Magyarország	377 729	262 808
Írország	67	66
Izrael	1	0
Irán	1	0
Olaszország	22	9
Mongólia	14	11
Hollandia	2	0
Lengyelország	8	3
Románia	391	267
Szerbia	7	4
Szlovákia	23	19
Szíria	36	13
Törökország	38	22
Ukrajna	43	30
Amerikai Egyesült Államok	29	28
egyéb	69	3
Összesen	394 046	271 511

8.10. Azon kitettségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség-romlás következett be, az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékra vonatkozó adatok

Raiffeisen Bank Zrt.:

	Nyitó tartalék		Tartalékképzés		Feloldás		Árfolyamhatás		Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások		Záró tartalék	
	CT	EV	CT	EV	CT	EV	CT	EV	CT	EV	CT	EV
Kitettségi osztály												
Lakosság	1 691	101 278	131	89 249	- 399	- 89 832	1	4 289	- 268	- 583	1 425	104 984
Vállalkozások	2 005	159 273	2 131	85 155	- 1 255	- 71 627	86	5 233	876	13 527	2 968	178 033
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	1 758	-	17	-	- 1 771	-	1	-	- 1 754	-	5
Összesen	3 697	262 309	2 263	174 420	- 1 654	-163 230	87	9 523	608	11 190	4 393	283 022

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály	Nyitó tartalék		Tartalékképzés		Feloldás		Árfolyamhatás		Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások		Záró tartalék	
	CT	EV	CT	EV	CT	EV	CT	EV	CT	EV	CT	EV
Lakosság	4 490	98 479	253	92 941	- 3 445	- 86 928	1	3 305	- 3 192	6 013	1 299	107 796
Vállalkozások	2 261	158 754	2 266	94 242	- 2 173	- 85 065	73	5 346	93	9 177	2 427	173 278
Intézmények	32	1 726	72	- 1 688	- 99	- 18	0	1	- 27	- 1 706	5	20
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	6 987	258 755	2 591	185 495	- 5 717	-172 143	74	9 192	- 3 126	13 484	3 731	281 095

9. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)

9.1. A kockázati súlyok meghatározásakor a bankcsoport által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése

A Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport a Standard and Poor's (S&P) hitelminősítő intézet által kalkulált külső hitelminősítést alkalmazza a Sztenderd módszer során. Az értékpapírok esetében a kibocsátók külső hitelminősítése tőkekalkulációhoz kerül felhasználásra. Abban az esetben, ha az értékpapírokat a Bankcsoport kockázatcsökkentési céllal tartja, a külső hitelminősítések a súlyozás alapjául szolgálnak.

A Bankcsoport a Sztenderd hitelkockázat kiszámítása során, a felhasznált külső hitelminősítéseket megfelelteti a jogszabályban meghatározott hitelminősítési besorolásának. A megfeleltetési táblázat a következő:

Hitelminősítő	Külső minősítés	Hitelminősítési besorolás
Standard & Poors	AAA	1
Standard & Poors	AA+	1
Standard & Poors	AA	1
Standard & Poors	AA-	1
Standard & Poors	A+	2
Standard & Poors	A	2
Standard & Poors	A-	2
Standard & Poors	BBB+	3
Standard & Poors	BBB	3
Standard & Poors	BBB-	3
Standard & Poors	BB+	4
Standard & Poors	BB	4
Standard & Poors	BB-	4
Standard & Poors	B+	5
Standard & Poors	B	5
Standard & Poors	B-	5
Standard & Poors	CCC+	6
Standard & Poors	CCC	6
Standard & Poors	CCC-	6
Standard & Poors	CC	6
Standard & Poors	C	6
Standard & Poors	D	6
Standard & Poors	NR	7

A hitelminősítési besorolás a 575/2013. EU-rendeletben (CRR) szereplő hitelminősítési besorolásoknak felel meg.

A Raiffeisen Bankcsoport non-retail tőkekövetelmény számításra használt szoftvere (Fermat) egy hozzá csatolt S&P adatbázist használ a Sztenderd kockázati súlyok beállításához szükséges külső minősítések megállapítására.

9.2. A kibocsátóra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának bemutatása

Értékpapírok esetében a kibocsátók külső értékelése tőkekalkulációra kerül felhasználásra. Ha a Bankcsoport az értékpapírokat kockázatcsökkentési céllal tartja, akkor a kibocsátó külső minősítésének a volatilitási korrekciós tényező meghatározásánál van szerepe.

9.3. A Sztenderd módszer szerinti kitettségi osztályokra vonatkozó kitettség értékek, valamint az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezéskockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni értékek

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztály		Hitelkockázat-mérséklés alkalmazása utáni kitettség (Millió Forint)	Kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormányzatok vagy központi bankok	809 769	805 424
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-
	Közszektorbeli intézmények	-	-
	Multilaterális fejlesztési bankok	71	-
	Nemzetközi szervezetek	-	-
	Intézmények	-	-
	Vállalkozások	81 814	120 379
	Lakosság	2 193	3 719
	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	4 192	4 199
	Nemteljesítő kitettségek	2 892	5 344
	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	-	-
	Fedezett kötvények	-	-
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-
	Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-
	Részvényjellegű kitettségek	1 650	1 650
Egyéb tételek	99 061	100 671	

Kitettségi osztály		AAA - AA	A+ - A	BBB+ - BBB	BB+ - BB	B+ - B	CCC+ és alatta	Nem besorolt	Kitettség
Sztenderd	Központi kormányzatok vagy központi bankok	17			805 407				805 424
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok								-
	Közszektorbeli intézmények								-
	Multilaterális fejlesztési bankok								-
	Nemzetközi szervezetek								-
	Intézmények								-
	Vállalkozások	1			4 997			115 381	120 379
	Lakosság							3 719	3 719
	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek				46			4 153	4 199
	Nemteljesítő kitettségek	70			587			4 688	5 344
	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek								-
	Fedezett kötvények								-
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések								-
	Kollektív befektetési formák (KBF)								-
	Részvényjellegű kitettségek							1 650	1 650
Egyéb tételek					9 990		90 681	100 671	
Totál	88	-	-	-	821 026	-	-	220 272	1 041 386

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Hitelkockázat-mérés-kalkuláció alkalmazása utáni kitettség (Millió Forint)	Kitettség (Millió Forint)
Sztenderd	Központi kormányzatok vagy központi bankok	809 811	805 412
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	2 095	30
	Közszektorbeli intézmények	-	-
	Multilaterális fejlesztési bankok	70	-
	Nemzetközi szervezetek	-	-
	Intézmények	-	-
	Vállalkozások	66 806	68 283
	Lakosság	8 419	10 253
	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	13 666	14 069
	Nemteljesítő kitettségek	4 430	11 688
	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	-	-
	Fedezett kötvények	-	-
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-
	Kollektív befektetési formák (KBF)	657	657
Részvényjellegű kitettségek	49	49	
Egyéb tételek	97 178	98 159	

Kitettségi osztály		AAA - AA	A+ - A	BBB+ - BBB	BB+ - BB	B+ - B	CCC+ és alatta	Nem besorolt'	Kitettség
Sztenderd	Központi kormányzatok vagy központi bankok	17		805 394					805 412
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok			30					30
	Közszektorbeli intézmények								-
	Multilaterális fejlesztési bankok								-
	Nemzetközi szervezetek								-
	Intézmények								-
	Vállalkozások	1		5 529				62 753	68 283
	Lakosság							10 253	10 253
	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek			46				14 023	14 069
	Nemteljesítő kitettségek	69		3 390				8 229	11 688
	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek								-
	Fedezett kötvények								-
	intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések								-
	Kollektív befektetési formák (KBF)							657	657
Részvényjellegű kitettségek							49	49	
Egyéb tételek			11 508				86 651	98 159	
Total	88	-	825 897	-	-	-	182 615	1 008 599	

9.4. Az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezéskockázat-mérés-kalkuláció alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékek

Raiffeisen Bank Zrt.:

Levonás alapja	Egyedi
Immateriális javak	-15 076
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	-803
Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	-477

Raiffeisen Bankcsoport:

Levonás alapja	Konzolidált
Immateriális javak	-16 355
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	0
Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	-961

10. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)

lásd 5.3. fejezet

11. Működési kockázat (CRR 446. cikk)

11.1. Raiffeisen bankcsoport működési kockázat kontrolling és kezelési rendszere

A Bankcsoportban a Csalás és működési kockázat kontrolling (Fraud and Operational Risk Controlling – OR-CNT) csoport felelőssége a működési kockázatokkal kapcsolatos feladatok összefogása. A működési kockázat kezelésében és szükség szerint a kockázatszint csökkentésében minden szervezeti egység (főosztály, régió, leányvállalat) részt vesz, ennek megfelelően minden területen kinevezésre kerültek működési kockázatkezelők. A működési kockázatkezelők hálózata több mint 90 dolgozóból áll, és lefedi a teljes Bankot, valamint az összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatokat is.

Az OR-CNT csoport komoly erőfeszítéseket tesz a működési kockázatkezelés szervezetének fejlesztése és a működési kockázat-tudatosság növelése érdekében.

11.2. Működési kockázatok azonosítása

A kockázatazonosítás célja azoknak a működési kockázatoknak a felderítése, amelyek veszélyeztethetik a Bankcsoport üzleti céljainak elérését, illetve akár a Bankcsoport működésének megszűnését is okozhatják. A megfelelő kockázatazonosítás a minőségi kockázatkezelés alapfeltétele. Több eszköz nyújt segítséget a kockázatazonosításhoz: belső és külső veszteségadatok gyűjtése, éves önértékelés, forgatókönyv elemzés, kulcs kockázati indikátorok alakulásának nyomon követése és riportolása.

11.3. Működési kockázatok kezelése

A kockázatkezelés során erős hangsúlyt kap a kockázatok kezelése, a működési kockázati szint csökkentésének gyakorlati megvalósítása: a Bankcsoport az önértékelés és az adatgyűjtés alapján számos intézkedést kezdeményezett.

A kockázatcsökkentő intézkedésekről a Működési Kockázat és Csaláskezelési Bizottság dönt, amelynek tagjai a kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettes (Chief Risk Officer – CRO), a bankműveletekért felelős vezérigazgató-helyettes (Chief Operating Officer – COO), valamint a felmerülő kérdésekben érintett főosztályvezetők.

A szervezeti elmélyültség erősítése és a vezetői tájékoztatás érdekében az OR-CNT csoport rendszeresen riportokat készít a kockázatprofil alakulásáról a tulajdonosok, a felső- és a középvezetők, továbbá a működési kockázatkezelők részére. A jogszabályi előírások szerinti külső jelentésszolgáltatást is a működési kockázat kontrolling csoport látja el.

11.4. Alkalmazott működési kockázatmérési módszer

A Bankcsoport a működési kockázat tökekövetelményének számítására a Sztenderd módszert (TSA) alkalmazza. A tökekövetelmény mértékére vonatkozóan az **Error! Reference source not found.** fejezet tartalmaz további információt

12. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek

A Bank belső szabályzatában határozza meg a nem kereskedési célra vásárolt részvények, pozíciók lehetséges típusait és azok értékelési szabályait:

Kapcsolt vállalkozásban szerzett tulajdoni részesedések:

Olyan tulajdoni részesedések, amelyek megszerzésére a Bank hosszú távú stratégiai céljaival, terveivel, illetve üzletpolitikájával összhangban kerül sor. Az ebbe a kategóriába tartozó befektetések részben vagy egészben saját tulajdonban lévő leányvállalatok, valamint az Szm. szerint a Bank kapcsolt vállalkozási körébe tartozó vállalatok részesedéseinek a megvásárlását, illetve alapításában való részvételt jelentik.

A Bank a tulajdoni részesedések és üzletrészek esetén az aktiválási értéket a 2000. évi C. Tv. előírásai alapján az alábbiak szerint határozza meg. Ha Bank korábban már működő olyan társaság részesedéseit, üzletrészt vásárolja meg, amelynek részvényeit, üzletrészeit tőzsdén nem jegyzik, a Bank a cég auditált beszámolójában lévő saját tőkéjének részesedésre jutó értéke, valamint az adásvételi szerződésben lévő vételár viszonya alapján megvizsgálja, hogy keletkezik-e pozitív, vagy negatív üzleti érték. Ha keletkezik pozitív üzleti érték, azt az immateriális javak között aktiválja; a részesedés,

üzletrész könyv szerinti értéke pedig az auditált beszámolóban lévő saját tőke tulajdoni hányaddal arányos értéke lesz.

A kapcsolt vállalkozásban szerzett tulajdonosi részesedések esetén – ha az a tőzsdén nem jegyzett - a Bank negyedévente a mindenkori tulajdoni hányadra jutó saját tőke nagyságát összeveti a tulajdoni részesedés könyv szerinti értékével.

2014.12.31-re vonatkozóan Bankunk az alábbi befektetésekkel rendelkezett:

Egyedi szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2013.12.31	Értékvesztés 2013.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2013.12.31
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	4 404	3 736	668
Raiffeisen Property Lízing Zrt.	3 344	3 027	317
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	2 383	2 383	0
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	466	0	466
SCT Tündérvető Kft.	92	0	92
SCT Kárász utca Kft.	68	0	68
Raiffeisen Lízing Zrt.	426	426	0
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4	0	4
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	3	3	0
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	1
Összesen :	11 196	9 575	1 621

2014 során a Bank a lévő részesedését értékesítette annak könyv szerinti értékén.

Konzolidált szinten

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2013.12.31	Értékvesztés 2013.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2013.12.31
SCTS Szentendre Kft.	863	863	0
NOC Kft.	193	193	0
SCTAI Angol Iskola Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	114	0	114
Raiffeisen Autólízing Kft.	23	0	23
Pannon Lúd Kft.	21	16	5
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4	0	4
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft.	3	0	3
VINAGRIUM Borászati és Kereskedelmi Kft.	0.3	0	0.3
Összesen :	1 226	1 072	154

2014 során a Bankcsoport értékesítette vállalkozásokban lévő részesedéseit forint eredménnyel.

Egyéb befektetési célú részesedések:

A Bank működéséhez kapcsolódó fizetésforgalmat lebonyolító és egyéb szakmai szervezetekben lévő tartós részesedések.

Ezen részesedések esetén a Bank negyedévente a mindenkori tulajdoni hányadra jutó saját tőke nagyságát összeveti a tulajdoni részesedés könyv szerinti értékével.

2014.12.31-re vonatkozóan az egyéb befektetések:

Egyedi és konszolidált szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2013.12.31	Értékvesztés 2013.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2013.12.31
Giro Zrt.	7	0	7
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20	0	20
SWIFT	18	0	18
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	15	0	15
Összesen :	60	0	60

13. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)

A Bank belső szabályzatában határozza meg a nem kereskedési célra vásárolt részvények, pozíciók lehetséges típusait és azok értékelési szabályait:

Kapcsolt vállalkozásban szerzett tulajdoni részesedések:

Olyan tulajdoni részesedések, amelyek megszerzésére a Bank hosszú távú stratégiai céljaival, terveivel, illetve üzletpolitikájával összhangban kerül sor. Az ebbe a kategóriába tartozó befektetések részben vagy egészben saját tulajdonban lévő leányvállalatok, valamint az Szm. szerint a Bank kapcsolt vállalkozási körébe tartozó vállalatok részesedéseinek a megvásárlását, illetve alapításában való részvételt jelentik.

A Bank a tulajdoni részesedések és üzletrészek esetén az aktiválási értéket a 2000. évi C. Tv. előírásai alapján az alábbiak szerint határozza meg. Ha Bank korábban már működő olyan társaság részesedéseit, üzletrészt vásárolja meg, amelynek részvényeit, üzletrészeit tőzsdén nem jegyzik, a Bank a cég auditált beszámolójában lévő saját tőkéjének részesedésre jutó értéke, valamint az adásvételi szerződésben lévő vételár viszonya alapján megvizsgálja, hogy keletkezik-e pozitív, vagy negatív üzleti érték. Ha keletkezik pozitív üzleti érték, azt az immateriális javak között aktiválja; a részesedés, üzletrész könyv szerinti értéke pedig az auditált beszámolóban lévő saját tőke tulajdoni hányaddal arányos értéke lesz.

A kapcsolt vállalkozásban szerzett tulajdonosi részesedések esetén – ha az a tőzsdén nem jegyzett - a Bank negyedévente a mindenkori tulajdoni hányadra jutó saját tőke nagyságát összeveti a tulajdoni részesedés könyv szerinti értékével.

2014.12.31-re vonatkozóan Bankunk az alábbi befektetésekkel rendelkezett:

Egyedi szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2014.12.31	Értékvesztés 2014.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2014.12.31
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	4 404	3 736	668
Raiffeisen Property Lízing Zrt.	3 344	3 027	317
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	2 383	2 383	0
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	466	0	466
Raiffeisen Lízing Zrt.	6 029	6 029	0
SCT Tündérkert Ingatlankezelő Kft.	92	0	92
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	68	0	68
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4	0	4
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	3	3	0
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	1
Összesen :	16 799	15 178	1 621

Konzolidált szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2014.12.31	Értékvesztés 2014.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2014.12.31
SCTS Szentendre Kft.	863	863	0
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	773	773	0
NOC Kft.	193	193	0
SCTAI Angol Iskola Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	114	0	114
Raiffeisen Autólízing Kft.	939	916	23
Pannon Lúd Kft.	21	16	5
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4	0	4
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft.	3	0	3
Összesen :	2 915	2 761	154

2014 során a Bank a Vinagrium Kft.-ben lévő részesedését értékesítette 113 ezer forint nyereséggel.

Egyéb befektetési célú részesedések:

A Bank működéséhez kapcsolódó fizetésforgalmat lebonyolító és egyéb szakmai szervezetekben lévő tartós részesedések.

Ezen részesedések esetén a Bank negyedévente a mindenkori tulajdoni hányadra jutó saját tőke nagyságát összeveti a tulajdoni részesedés könyv szerinti értékével.

2014.12.31-re vonatkozóan az egyéb befektetések:

Egyedi és konszolidált szinten:

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték 2014.12.31	Értékvesztés 2014.12.31	Nettó könyv szerinti érték 2014.12.31
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	15	0	15
SWIFT	19	0	19
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	15	0	15
Összesen :	49	0	49

2014 során a Bank értékesítette a Giro Zrt.-ben lévő részesedését 75,94 millió forint nyereséggel, illetve a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. –ben lévő részesedésének 25% -t annak könyv szerinti értékén.

14. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata

14.1. A banki könyvi kamatláb kockázat mérésének és kezelésének elvei

A Banki könyvi kamatláb kockázat annak a kockázata, hogy a piaci kamatlábak kedvezőtlen irányba történő változása megváltoztatja a banki könyvi pozíciók piaci értékét. Tágabb értelemben azt is banki könyvi kamatláb kockázatnak tekinthetjük, amikor a Bank a piaci kamatlábak megváltozása miatt jövőbeli potenciális kamatbevételtől esik el.

A banki könyvben található piaci termékek:

- Ügyfeles hitelállományok
- Ügyfeles betét- és számlaállományok
- Származtatott ügyletek:
 - Devizacsere ügyletek
 - Azonos devizájú kamatlábcseres ügyletek
 - Eltérő devizában denominált kamatlábcseres ügyletek
 - Határidős kamatláb-megállapodások
 - Határidős devizaügyletek
- Lejáratig tartott kötvényállomány
- Értékesíthető kötvényállomány

A banki kamatláb kockázat mérése összetett módszerekkel történik:

- A kamatláb kockázatot a Bank alapvetően 99%-os 1 napos tartási periódusra számított parametrikus VaR módszerrel méri. A VaR kalkulációja naponta, az előző napi záró értékek alapján történik. Erre a kockázati faktorra vonatkozóan a Bank limitrendszerrel működtet. A modellt jogszabályi előírásoknak megfelelően, havonta back-tesztnek veti alá, amely időben visszamenőleg ellenőrzi a modell helytállóságát.
- Továbbá a Bank azt is megvizsgálja, hogy kamat-stressz hatására a portfólió piaci értékének változása (kereskedési és banki könyvi portfóliókat is beleértve) hogyan viszonyul a szavatoló tőke 10%-ához. Ennek függvényében, a jogszabálynak megfelelően a kereskedési könyvre számított tőkekövetelmény módosításra kerülhet.
- A Bank a kamatláb kockázatot a fenti módszereken kívül a klasszikus tőke- és kamat lejárat - átárazódási elemzés módszerével is megbecsüli, ez a naponta készülő Gap jelentés. Eszerint a mérlegen belüli eszközöket és kötelezettségeket, illetve a mérlegen kívüli származtatott ügyleteket előre meghatározott lejárat sávokba sorolja aszerint, hogy az adott eszköz illetve kötelezettség szerződés szerint mikor árazódik át, illetve mikor kerül kifizetésre. A lejárat nélküli tételeket alapelvek szerint egy napos lejárat kategóriába soroljuk. Kivétel képeznek ez alól a piaci kamathoz árazott tételek, illetve a jelentős volumennel rendelkező, de nem piaci kamathoz árazott számlaállományok, melyek devizánként modellezésre kerülnek.
- Az azonos átárazódási kategóriába sorolt eszközök és kötelezettségek különbsége a „gap” („átárazódási rés”). Az ilyen típusú gap-ekre a Bank átértékelési érzékenységet számít, melyekre limiteket határozott meg, és azok kihasználtságát naponta ellenőrzi.

14.2. A banki könyvi kamatláb kockázatra vonatkozó stressz teszt

A Bank stressz teszteket futtat az alkalmazott statisztikai modellek által nem kezelt kivételes, de bizonyos valószínűséggel bekövetkező események általi sebezhetőségének mérésére (az anyabank által javasolt módszertant követve).

A Bank az alábbi kamatkockázati stressz-teszteket végzi havi rendszerességgel:

- A banki könyvi tételekre nettó kamatbevétel szimulációt futtat, mellyel meghatározza a nettó kamatbevétel lehetséges változását az elkövetkezendő 12 hónapra vonatkozóan, a hozamgörbék extrém elmozdulását feltételezve.

- Hirtelen, extrém hozamelmozdulás hatása a Bank számszerűsíti derivatív ügyletei piaci értékének várható változását.

A stressz tesztek alapfeltételei.

- A nettó kamatjövedelem szimuláció esetén minden, kamatkockázattal rendelkező mérlegen belüli (On-Balance) és mérlegen kívüli (Off-Balance) tétel figyelembevételre kerül.
- A Bank a nettó kamatjövedelem szimuláció kalkulációhoz fokozatos 100 bázispontos párhuzamos hozamgörbe eltolódást feltételez minden deviza esetén. A piaci érték változások esetén a hozamgörbe eltolódás azonnali hatását veszi figyelembe.
- A hozamgörbék eltolódási hatása pozitív (felfelé tolódás) és negatív (lefelé tolódás) irányban is számszerűsítésre kerül.
- A nettó kamatjövedelem stressz időtávja a következő 12 hónap, az elemzés ezen az időtávon vizsgálja a hozamgörbék változásának nettó kamatbevételre gyakorolt hatását figyelembe véve az időközben esedékes átárazódásokat.

A Bank a stressz tesztekét negyedévente vizsgálja.

2014. december végére vonatkozó stressz teszt:

Kategória	Érzékenység (Mió Ft)	
	+200bp eltolás	-200bp eltolás
Változás a nettó kamatjövedelemben (következő 12 hónap)	-2 834	157
Változás az átértékelési eredményben	-2 362	1 417
Teljes kamatérzékenység	-5 196	1 574

15. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek

2014 során a Bank egyetlen, szintetikus, nem szponzori értékpapírosítási tranzakcióban vett részt, originátorként. Ez a tranzakció 2013-ban keletkezett, 2014 decemberében az időközben kifutott ügyletek pótlására történt egy feltöltés (top up). Az értékpapírosítási ügylet keretében a Bank (Raiffeisen Bank Hungary - RBHU) bécsi anyavállalata, a Raiffeisen Bank International (RBI) garanciát vállalt a tranzakcióhoz kötődő mezzanine tranche-ra, míg a junior és a senior tranche-ok az RBHU mérlegen belül megtartott kitétségéhez járulnak hozzá. Az értékpapírosítás folyamatának fő elvei, az értékpapírosított eszközök jellege, a kapcsolódó kockázatok és a kockázatkezelés módja a vonatkozó jogszabály szerkezetét követve kerülnek bemutatásra:

15.1. (a) Az intézmény értékpapírosítási tevékenységgel kapcsolatos célkitűzéseinek leírása

A Bank értékpapírosítási tranzakciójának célja a mögöttes portfólió kockázatának megosztása az anyabankkal, valamint a hatékony tökemenedzsment.

15.2. (b) Az értékpapírosított eszközökben rejlő egyéb kockázatok jellege

Az értékpapírosított eszközökhöz köthető mögöttes ügyletekhez részben átruházott, részben megtartott kockázatok (elsősorban hitelkockázat) kapcsolódnak, ugyanakkor a tranzakció nem jelent addicionális kockázatot a portfólió számára.

Amennyiben a szintetikus garanciából fakadó esetleges garantóri kötelezettségeket nem tekintjük teljesen biztos kifizetésűnek, természetesen fennáll a garantőr hitelkockázata. Mivel azonban a garanciát állampapír fedezet is biztosítja, az erre vonatkozó kockázat mértéke rendkívül csekély. Az elszámolások, díjfizetések esetleges nem megfelelő lebonyolításából fakadó kárfizetések elmaradása működési kockázatot, míg a garancia és a mögöttes portfólió részleges devizaeltérése piaci kockázatot is magukban hordoznak. Ezen kockázatok összessége azonban minden körülmények között alacsonyabb a portfólió eredeti kockázatánál, mert bármilyen kárfizetési elmaradás olyan veszteséget okoz, ami definíció szerint az értékpapírosítás nélkül is bekövetkezett volna, hiszen a kárfizetési igényt a mögöttes portfólióból elszenvedett veszteség generálja.

15.3. (c) Az újra-értékpapírosítási tevékenység során vállalt és fenntartott kockázatok típusa

A Bank értékpapírosítási tranzakciói nem tartalmaznak újraértékpapírosítást.

15.4. (d) Az értékpapírosítási folyamatban az intézmény által betöltött különböző szerepek

A Bank originátorként vesz részt a tranzakcióban, amiben a junior és a senior tranche-ot tartotta meg.

15.5. (e) Tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy az intézmény milyen mértékben vesz részt a d) pontban említett egyes szerepkörökben

A junior tranche a 2013. januári induláskor 1%, 2014 elején 1.46%, 2014 végén 1.1% volt, a senior pedig induláskor 93.2%, 2014 elején 90.08%, 2014 végén 91.73% volt a teljes portfólióhoz viszonyítva. A tranche-méreteket abszolút mértékben is változtatta a 2014 decemberében végrehajtott feltöltés (top-up), mert a feltöltött portfólió megnövekedett mérete és megváltozott kockázati paraméterei más tranche-méretet tett kívánatossá. A junior 16.346.579 EUR-ról 18.815.126 EUR-ra nőtt, míg a mezzanine 94810157 EUR-ról 115.798.317 EUR-ra.

15.6. (f) Milyen eljárások biztosítják az értékpapírosítási kitétségek hitel- és piaci kockázatában bekövetkező változások monitoringját

A Bank értékpapírosítási ügyletei során originátorként lép fel, így az értékpapírosítás következtében a mögöttes portfólió eredeti kockázatához képesti kockázata csökkent és részben át is alakult. A mögöttes portfóliót a Bank egyéb vonatkozó szabályzatai alapján monitorozza. A kockázatokat kifejező 2. pilléres tőkekövetelmény módszertana a visszatartott tranche-okra figyelembe veszi:

- az átadott mezzanine tranche és a fedezetül kapott garancia devizaeltéréséből fakadó kockázatot,
- a mögöttes portfólió kockázatát,
- egyéb, immateriális kockázatokat.

Újraértékpapírosítás nincs.

15.7. (g) Az intézmény politikája a megtartott értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási kitettségek kockázatainak enyhítésére

A Bank a megtartott értékpapírosítási kitettségein (junior és senior tranche) további fedezetet nem alkalmaz, újraértékpapírosításban pedig nem vesz részt.

15.8. (h) Az intézmény által az értékpapírosítási tevékenység tekintetében a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámításához használt módszerek

Az hitelkockázati tőkekövetelményt a Bank a CRR-ben definiált Supervisory Formula (felügyeleti képlet) módszerével számítja. A mezzanine tranche fedezete és a mögöttes portfólió közti részleges devizanem-eltérést a CRR-ben definiált „Hfx haircut”-on alapuló módszerrel kezeli.

15.9. (i) Az intézmény mint szponzor által harmadik felek kitettségeinek értékpapírosításához használt különleges célú gazdasági egységek típusai

A Bank csak szintetikus értékpapírosítási kitettséggel rendelkezik, melyhez különleges célú gazdasági egység nem kapcsolódik.

15.10. (j) Az értékpapírosítási ügylet elszámolására vonatkozó számviteli politika:

A Bank - szintetikus értékpapírosításra vonatkozó szerződéses viszonyának értelmében -kedvezményezettje egy olyan speciális, ún. mezzanine garanciavállalásnak, amelynek keretében a garanciavállalási szerződéssel érintett referencia portfólió tekintetében a garancia kibocsátója a mezzanine sávba eső veszteség mértékéig a Bank részére fizetési kötelezettséget vállal, melynek fejében a Bank garanciadíjat fizet.

- A szintetikus tranzakció kezdeményezőjeként az értékpapírosított tételek továbbra is a Bank könyveiben kerülnek kimutatásra
- A Bank az értékpapírosításba bevont tételeket a nem kereskedési könyvi portfólióba sorolja
- A referencia portfólióba tartozó, értékpapírosított mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek analitikus szinten megjelölésre kerülnek, tételenként

megjelölve az értékpapírosítás százalékat is. A referencia portfolióba való ki – és bekerülések szerződésben meghatározott eseteit program vezérli.

- A Bank negyedéves időszakokra vonatkozóan a referencia portfolián realizált veszteségek alapján veszteség értéket számít, és amennyiben a veszteségnek van a szerződésben definiált allokáció mechanizmus szerint mezzanine sávot terhelő része, úgy a Bank él a garancia lehívási jogával. A szerződés lejárat előtti felmondása esetén a mezzanine sávba eső becsült veszteség összege lesz a megtérítési kötelezettség alapja.

- A Bank minősítési politikája alapján a garanciavállalás értelmében a bankot megillető pénzüsszeg fedezetként teljes összegben elismerhető a 250/2000. Korm. 7. mellékeletének IV. fejezet 5 § alapján a mezzanine sávba eső becsült, még nem számolt veszteségekre.

- A garancia kibocsátója által teljesített kifizetések egyéb bevételként kerülnek elszámolásra.

- A még rendelkezésre, le nem hívott álló garanciaösszeg a nullás számlaosztályba kerül kimutatásra

15.11. (k) Az értékpapírosításokhoz igénybe vett külső hitelminősítő intézetek neve

A Bank nem rendelkezik külső hitelminősítő szervezetet minősítését igénylő értékpapírosítási kitétséggel.

15.12. (l) Belső minősítési módszer leírása

A Bank nem alkalmazza a belső értékelési módszert (helyette a h.) pontban meghatározottak alapján a Supervisory Formula (felügyeleti képlet) módszert alkalmazza.

15.13. (m) Mennyiségi információk nyilvánosságra hozatala vonatkozásában

Az előforduló jelentősebb változások magyarázata az n)-q) pontoknál.

15.14. (n) A kereskedési és a nem kereskedési könyvre elkülönítve a következő információk, kitétségtípusok szerinti bontásban

A Bank állományában szereplő kereskedési könyvi kitétség nincs értékpapírosítva, így a továbbiakban megadott kitétségek mind **a banki könyvre vonatkoznak.**

- (i) az intézmény által értékpapírosított kitétségek teljes fennálló összege a következő bontásban: hagyományos értékpapírosítás, szintetikus értékpapírosítás és olyan értékpapírosítás, amely esetében az intézmény csak szponzorként jár el**

A Bank által értékpapírosított, **szintetikus és nem szponzori kitétség** mértéke 2014 végén: 508.812 millió Ft. Hagyományos és/vagy szponzori kitétséggel a Bank nem rendelkezik.

- (ii) a mérlegben nyilvántartott megtartott vagy megvásárolt értékpapírosítási pozíciók és a mérlegen kívüli értékpapírosítási kitétségek aggregált összege:**

A megtartott pozíciók:

Senior tranche: 2014 elején 299.728 millió Ft, 2014 végén 466.738 millió Ft

Junior tranche: 2014 elején 4 853 millió Ft, 2014 végén 5.610 millió Ft.

A növekedés a portfólió 2014 decemberi feltöltése és az emiatti tranche-méret módosítás (és kismértékben EUR/HUF árfolyamváltozás) eredménye.

Megvásárolt értékpapírosítási kitétséggel a Bank nem rendelkezik.

- (iii) az értékpapírosításra váró eszközök aggregált összege**

A Bank nem rendelkezik értékpapírosításra váró eszközökkel

- (iv) a lejárat előtti visszafizetést biztosító rendelkezés hatálya alá tartozó értékpapírosítási ügyletek esetében az értékpapírosítást kezdeményezőnek, illetve a befektetőnek jutó, lehívott kitétségek összesen, az intézménynél felmerült összesített tőkekövetelmény az értékpapírosítást kezdeményezőnek jutó rész vonatkozásában, valamint az intézménynél felmerült összesített tőkekövetelmény a befektetőre jutó részre a lehívott egyenlegek és a le nem hívott keretekre vonatkozásában felmerült összesített tőkekövetelmény**

A Bank nem rendelkezik lejárat előtti visszafizetést biztosító rendelkezés alá tartozó értékpapírosítási ügylettel.

(v) a szavatolótőkéből levont vagy 1 250 %-os kockázati súlyozásúértékpapírosítási pozíciók összege

A szavatoló tőkéből levont vagy 1250 %-os kockázati súly alá tartozó értékpapírosítási pozíció a junior tranche, értéke 2014 elején 4 853 Ft, 2014 végén 5.610 millió Ft. A növekedés a portfólió 2014 decemberi feltöltése miatti tranche-méret módosítás (és kismértékben EUR/HUF árfolyamváltozás) eredménye.

(vi) a folyó időszak értékpapírosítási tevékenységének összefoglalása, amely tartalmazza az értékpapírosított kitettségek összegét és az értékesítésből származó elszámolt hasznot vagy veszteséget is

2014 során új tranzakció nem született, a meglévő egyetlen tranzakció portfóliójába történt feltöltés. Értékesítés nem történt.

15.15. (o) a kereskedési és a nem kereskedési könyvre elkülönítve a következő információk

A Bank állományában szereplő kereskedési könyvi kitettség nincs értékpapírosítva, így a továbbiakban megadott kitettségek mind **a banki könyvre vonatkoznak**

(i) a megtartott vagy megvásárolt értékpapírosítási pozíciók aggregált összege és a hozzájuk kapcsolódó tőkekövetelmény, értékpapírosítási és újraértékpapírosítási kitettségekre lebontva, majd minden alkalmazott tőkekövetelmény-módszer szerint külön-külön tovább bontva néhány, célszerűen meghatározott számú kockázatisúly- vagy tőkekövetelmény-sávra

2014 során kizárólag megtartott értékpapírosítási pozíció volt (megvásárolt és/vagy újraértékpapírosítási nem). Ennek értéke 2014 végén 508.812 millió Ft volt. Tőkekövetelményét a Bank mindnek Supervisory módszerrel kezelte.

A junior tranche-ot a Bank levonta a szavatolótőkéből, a senior tranche kockázati súlya pedig 7% volt.

(ii) a megtartott vagy megvásárolt értékpapírosítási kitettségek aggregált összege a fedezés/biztosítás előtti és utáni kitettség szerinti bontásban, valamint a pénzügyi garantorókkal szembeni kitettség a garantorre

vonatkozó hitelképességi kategóriák vagy a garantőrök neve szerinti bontásban

Ez a pont félrefordítás a magyar CRR-ben, mert az angol **újra**értékpapírosítási pozíciókról beszél („re-securitisation exposures retained or purchased”) Újraértékpapírosítási pozícióval a Bank nem rendelkezett.

15.16. (q) a kereskedési könyvre az intézmény által értékpapírosított és a piaci kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelmény alá tartozó fennálló kitettségek teljes összege, hagyományos/szintetikus, valamint kitettség típus szerinti bontásban;

Nincs értékpapírosított kereskedési könyvi pozíció.

15.17. Az intézmény nyújtott-e támogatást a 248. cikk (1) bekezdése alapján

A Bank nem nyújtott ilyen jellegű támogatást.

16. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)

A) A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamat

Az Bank Igazgatóságának a hatásköre:

- Az intézmény javadalmazási politikájára vonatkozó részletes iránymutatások jóváhagyása és rendszeres felülvizsgálata, felelősség annak végrehajtásáért, megvalósításáért;
- Végső döntés az intézmény Identified Staff kategóriába tartozó (a Hpt. 117. § (2) bekezdéssel érintett, az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló vezetőik és munkavállalók) személyek kiválasztására és a rájuk érvényes speciális javadalmazási elvekre vonatkozóan;
- Javadalmazási programok, végkielégítési programok, biztosítási programok és más juttatási programok illetve azok jelentős módosításainak a jóváhagyása és rendszeres felülvizsgálata.
- Az RBHU Menedzsment tagjainak éves változó bérét jóváhagyja.

Az Igazgatóság a javadalmazási politikához kapcsolódó döntési hatáskörök egy részét átruházza a Javadalmazási Bizottságra.

A Javadalmazási Bizottság hatásköre:

- Előkészíti a javadalmazási politika általános elveivel kapcsolatos döntéseket;
- Előkészíti az Identified Staff kategóriájába tartozó, a bank kockázatára jelentős hatást tevő munkavállalók változó javadalmazásával kapcsolatos döntéseket;
- Rendszeresen felülvizsgálja a javadalmazási politika általános elveivel kapcsolatos döntéseket, szükség esetén módosító javaslatokat tesz;
- Felügyeli a kockázatkezelésért felelős és az ellenőrzési funkciókat felügyelő vezetők javadalmazását.

A Felügyelő Bizottság fogadja el és vizsgálja felül a javadalmazási politika elveit és a bank Belső Ellenőrzési Főosztályának szakmai támogatásával ellenőrzi annak megvalósulását.

Az Igazgatóság és a Javadalmazási Bizottság az alábbi javadalmazással kapcsolatos kérdésekben hozott döntést:

- Az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalói kör jóváhagyása
- A 2013-ra kifizetett éves bónusz összegének és feltételeinek jóváhagyása
- A felsővezetés 2013. évi bónusz kifizetésének jóváhagyása
- Az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók 2013. évi bónuszának jóváhagyása
- A kockázatkezelésért felelős és az ellenőrzési funkciókat felügyelő vezetők 2013. évi bónuszának jóváhagyása
- A Malus és Clawback értékelések megállapításainak jóváhagyása
- A halasztott kifizetések 2014. évi részleteinek kifizetése az intézmény kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló munkavállalók részére
- Beszámoló elfogadása a javadalmazási politika 2013. évi végrehajtásáról valamint a javadalmazási politikáról szóló éves belső ellenőri jelentésről

B) A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolatára vonatkozó információk

A változó bérek fizetésének célja, hogy a munkatársak javadalmazása és a szervezet eredményessége között szorosabb összefüggés legyen. A változó bér fizetésének gyakorlata oly módon került kialakításra, hogy teljesítmény szerint differenciáljon, jobb teljesítményre, egyben ésszerű kockázatvállalásra és hatékony költséggazdálkodásra ösztönözzön.

A változó bér fizetésének gyakorlatát a teljes működést lefedő, minden munkatársra kiterjedő teljesítmény-menedzsment rendszer támogatja. Az éves teljesítmény-menedzsment ciklus keretében a szervezet minden szintjén (a Bank egészére, szervezeti egységekre, minden munkavállalóra) éves célok, teljesítményelvárások kerülnek meghatározásra, amit folyamatosan nyomon követnek és adott időszak végén értékelnek a felettes vezetők és döntéshozók. A teljesítmény célok között vannak mennyiségi és minőségi célok is, az üzleti területek célkitűzéseiben az üzleti, a banki szintű és a kockázati célok egyaránt megjelennek.

Minden változó, teljesítménytől függő kifizetés:

- teljesítményértékelés eredményéhez kötött,
- a kifizethető összeg felülről korlátos, legfeljebb a 100%-os teljesítményért járó összeg kétszerese lehet, és
- kizárólag egy előre meghatározott minimum teljesítményelvárás teljesülése esetén történhet.

A változó bér két formája:

- éves bónusz: minden munkavállaló jogosult lehet rá az éves teljesítményértékelés eredményétől függően,
- évközi, teljesítményalapú ösztönző (incentive): meghatározott munkakörökben a negyedéves vagy havi, jól mérhető célok teljesülése alapján fizetett bérelem.

A szervezeti egységek bónuszkeretéről, valamint a kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalók egyéni bónuszáról – szervezeti egység illetve egyéni szintű teljesítménymutatók eredményei alapján - a Menedzsment illetve annak felelős tagjai döntenek.

A garantált változó javadalmazás nem összeegyeztethető a megalapozott kockázatkezelési gyakorlattal valamint a teljesítményhez kötött bérezés elvével így a garantált változó javadalmazás kivételes jellegű, csak új alkalmazottak felvételekor kerül rá sor, akkor van rá lehetőség, ha az RBHU tőkeellátottsága megfelelő és a foglalkoztatás első évére korlátozódik.

C) A javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői, teljesítményjavadalmazás és bármely más nem készpénzben kapott juttatás jellemzőire és feltételrendszerére vonatkozó információk

A Bank és leányvállalatainak javadalmazási gyakorlata konzisztens szempontrendszeren alapszik, amelynek egyik fontos meghatározó tényezője a *munkatársak egyéni teljesítménye, képességei, kompetenciái, a bennük rejlő potenciál*. Az egyéni bérek (az alapbérek és a változó bérek egyaránt) meghatározása a munkatársak egyéni hozzájárulása, hozzáállása, eredményessége, az adott pozícióban kamatoztatható egyéni képességei, tapasztalata mentén differenciáltan történik, azaz

nem csak a betöltött pozíció összetettsége, súlya a meghatározó a bérezésben, hanem az is, hogy azt milyen eredményességgel, milyen minőségben látja el a munkavállaló.

Általános javadalmazási irányelvek

- A javadalmazási elvek és politikák összhangban vannak a hatékony és eredményes kockázatvállalási és irányítási gyakorlattal és elősegítik annak alkalmazását, valamint kerülik a hitelintézet kockázattűrő képességét meghaladó, nem megfelelő kockázatvállalásért járó ösztönzők juttatását.
- A javadalmazási elvek érdekellentét elkerülését célzó intézkedéseket is tartalmaznak.
- A javadalmazási rendszer alapjai: a munkaköri besorolási rendszer, a bérpiaci összehasonlítások és teljesítményarányos bérezés. Külön szabályok vonatkoznak azokra a munkatársakra, akiknek a szakmai tevékenysége jelentős hatással van a hitelintézet kockázati profiljára („Identified Staff”).
- A javadalmazás versenyképes, megfizethető és ésszerű mértékű, valamint a munkakör relatív értéke, a piaci érték és gyakorlatok szerint kerül meghatározásra.
- A változó javadalmazás teljes összege nem korlátozza az RBHU azon képességét, hogy megerősítse tőkéjét.
- Minden változó bér fizetési feltételrendszer tartalmazza a minimális elvárt teljesítménynek és a változó bér kifizethető maximumának a szabályozását.
- Minden változó bér kifizetés alapja a teljesítmény; a kifizetés során tekintetbe kell venni:
 - o a Raiffeisen Bank, az adott egység (amennyiben alkalmazható) és az egyéni teljesítményt,
 - o a kockázati, likviditási és tőkekötségeket.
- Az egyéni teljesítmény az elért eredmények és a mennyiségi és minőségi mutatókkal mért viselkedések / kompetenciák mentén, a teljesítménymenedzsment folyamat keretében, pénzügyi és nem pénzügyi kritériumok alapján kerül értékelésre.
- A kontroll funkciót ellátó alkalmazottak javadalmazása független az általuk felügyelt egységek teljesítményétől; az ő javadalmazásuk a saját szervezeti célkitűzéseik elérése alapján kerül meghatározásra, tekintet nélkül az általuk ellenőrzött üzleti tevékenységek eredményeitől. Esetükben a fix bérnek a változó bérhez képest nagyobb súlyt kell képviselnie.
- A szerződés idő előtti megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az adott időszakban elért teljesítményt tükrözik, és oly módon vannak kialakítva, hogy ne jutalmazák a teljesítmény elmaradását.
- A Raiffeisen Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága tagjainak az e szerepükhöz kapcsolódó javadalmazásról a Tulajdonos évente hoz döntést, az éves jelentés elfogadásával egyidejűleg.

- A Raiffeisen Bank Menedzsmentjének azon tagjai, akik egyúttal a Raiffeisen Bank Igazgatóságának is a tagjai, nem jogosultak javadalmazásra igazgatósági tagságuk után.
- A törvényi szabályozásnak megfelelően a Bank javadalmazási gyakorlatában a munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az eltelt időszakban elért teljesítményt tükrözik, az el nem ért eredményhez kifizetés nem kapcsolódik. Ennek megfelelően a Bank nem köt olyan, a munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó megállapodást, ahol a kifizetés a munkavállaló tevékenysége, túlzott kockázatvállalása következtében keletkezett veszteség ellenére történne.

A Raiffeisen Bank vezető testületének és a Bankcsoport kockázatvállalására jelentős hatást gyakorló vezetők és munkavállalók teljesítményjavadalmazása, a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelmények

- Amennyiben változó javadalmazás kerül kifizetésre a bank Teljesen Érintett Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalói részére, a bónusz (és minden egyéb változó javadalmazás) kifizetés esetében be kell tartani az alábbi előírásokat:
 - A változó bér 50%-a Részvény Eszközben kerül kifizetésre;
 - A változó bér 40%-át (különösen magas összegű, az alapbér 100%-t meghaladó változó javadalmazás esetén az összeg legalább 60%-t) 3 évre kell halasztani, és időarányosan kell kifizetni;
 - A Részvény Eszközök kifizetésekor 1 éves visszatartási szabályt kell érvényesíteni.
- Amennyiben változó javadalmazás kerül kifizetésre a bank Részben Érintett Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalói részére, a bónusz (és minden egyéb változó javadalmazás) kifizetés esetében be kell tartani az alábbi előírásokat:
 - A bónusz jogosultság megszerzésekor a bónusz összeg 60%-a kerül kifizetésre, a bónusz összegének 40%-a halasztásra kerül, és a következő évben (1 éves halasztással) kerül kifizetésre. Különösen magas összegű, az alapbér 100%-t meghaladó változó javadalmazás esetén az összeg 60%-át halasztani kell, 40%-a fizethető ki előzetesen.
 - Csak készpénzes kifizetést tartalmaz (Részvény Eszközök használata nélkül)
- Az RBHU Részben Érintett Identified Staff kategóriába sorolt munkavállalói részére történő változó javadalmazás fizetésekor, a változó javadalmazás Részvény Eszközök formájában történő kifizetésére (és Visszatartására), a 3 éves halasztásra és a kockázat utólagos beépítésére (Malus vagy Clawback) vonatkozó követelményektől el lehet tekinteni.
- Egy adott év teljesítménye alapján az Identified Staff körbe tartozó munkavállalók részére meghatározott, allokált vagy kifizetett változó javadalmazás (beleértve a bónuszt, ösztönzőket, részvény eszközöket és minden egyéb változó javadalmazási elemet) nem haladhatja meg az éves alapbér 100%-t.

- Az RZB / RBI Board döntést hozhat a halasztott készpénzes kifizetések indexálására vonatkozóan, ennek keretében a halasztott rész végső összegének kifizetésekor egy korrekciós szorzó alkalmazható. A korrekciós szorzó az átlagos, az RBHU munkavállalói kondíciós listájában szereplő betéti kamatokból kiindulva kerül meghatározásra, de nem haladhatja meg az adott évre vonatkozó KSH által kiadott infláció mértékét.
- Ha az éves teljesítmény alapján kifizetett változó bér mértéke meghaladja a 150.000 Euro-nak megfelelő forintösszeget (a jogosultság megállapításának időpontjában érvényes árfolyamon számolva) vagy az éves alapbér 100%-t, az különösen magas összegű változó javadalmazásnak minősül, ebben az esetben az összeg 60%-a kerül halasztva kifizetésre.
- Az előző szerződésből, a munkahely váltás eredményeképp csak oly módon vállalható át javadalmazás, ha az összhangban áll a hitelintézet hosszú távú érdekeivel, beleértve a visszatartási, halasztási feltételeket, a teljesítmény kritériumokat és a malus vagy visszaszerzési („clawback”) megállapodásokat.
- Amennyiben a munkaviszony megszűnésekor a munkaviszony nem éri el a 3 évet, a változó javadalmazás halasztott vagy visszatartott részeit ki kell fizetni a munkaviszony megszűnése napján, mindazonáltal ezekre a kifizetett részekre továbbra is érvényben maradnak a jelen dokumentumban rögzített Malus és Clawback szabályok.
- Amennyiben az Identified Staff kategóriába sorolt munkavállaló munkaviszonya meghaladja a 3 évet, és a munkaviszony a Halasztási vagy Visszatartási Időszak lejárta előtt bármilyen okból kifolyólag (beleértve a nyugdíjazást és a halálesetet is) megszűnik, ez nem eredményezi az (arányos) Éves részletek vagy Részvény eszközök esedékessé válását. A változó bérre való jogosultság ez esetben is csak lépésről lépésre, az adott részösszeg kifizetésével jön létre.
- A javadalmazásra vonatkozó megállapodásban foglalt felelősségteljes kockázatvállalás hatásának a gyengítésére nem megengedett, és szigorúan tilos a munkatársnak egyéni fedezeti stratégiákat, illetve a javadalmazásra és felelősségre vonatkozó biztosítást alkalmazni.

A kockázat utólagos beépítése a változó bérek esetén (Malus/Clawback események)

A malus esemény a még esedékes (halasztott) bónusz kifizetések csökkentését vagy teljes elvesztését is eredményezheti.

Különösen az alábbi események minősülnek malus eseménynek:

- Clawback esemény bekövetkezése.
- A szabályozó hatóság elrendeli a változó bérek korlátozását vagy leállítását.
- Bizonyíték merül fel az alkalmazott nem megfelelő magatartására vagy súlyos hibájára (pl. magatartási kódex és más – különösen kockázattal kapcsolatos – belső szabályok megsértése);

- A későbbiekben jelentősen gyengül az RZB (Raiffeisen Zentralbank) csoport, a Raiffeisen Bank Zrt. és/vagy a munkavállaló üzleti egységének a pénzügyi teljesítménye;
- Jelentős kockázatkezelési hiba történik az RZB csoport, a Raiffeisen Bank Zrt. és/vagy a munkatárs üzleti egységének a részéről, és a teljesítményértékelés kockázati szempontú korrekciójára van szükség, mivel az utólagos kockázatértékelés azt mutatja, hogy az eredeti kockázatértékelés túl kedvező volt;
- Az RZB csoport gazdasági vagy szavatoló tőkéjének a jelentős változása (pl. az RZB/RBI Csoport és/vagy a Raiffeisen Bank Zrt. nem teljesíti vagy csak épp a határértéken teljesíti a tőkekövetelményre vonatkozó előírásokat).

Clawback

A clawback esemény azt eredményezi, hogy elvész minden halasztott kifizetés, valamint a bank jogosulttá válik a bónusz vonatkozásában kifizetett valamennyi összeg visszakövetelésére.

A clawback alkalmazására az alábbi esetekben kerülhet sor:

- Az alkalmazott által elkövetett bűncselekmény, félrevezető tájékoztatás vagy csalás esetén kerül sor, amennyiben ez jelentős negatív hatást gyakorol a bank hitelességére és eredményességére.
- A változó javadalmazási elvek alkalmazásának szándékos megsértése vagy a hitelintézetekről szóló törvény előírásainak szándékos megsértése

Részvény Eszközök

Részvény Eszközként a Bank a Raiffeisen Bank International (RBI) tőzsdén jegyzett részvényének értékéhez kötött fantom részvényt használ.

Fantom részvény esetén is 1 éves visszatartási időszak alkalmazandó.

Egy munkavállaló az alábbi számú fantom részvényre jogosult: Tárgyév meghatározott egyéni bónuszmérték 50%-a / egy fantom részvény értéke a tárgyév vonatkozóan (tárgyévi átlagos RBI részvényérték)

A fantom részvények kifizetése a halasztás és a visszatartás szabályai szerint 4 évre elosztva történik az alábbiak szerint:

- A fantom részvények 60%-a tárgyév utáni 2. évben (1 év visszatartást követően) kerül kifizetésre,
- A fantom részvények 40%-a tárgyév utáni 3. 4., 5. évben egyenlően elosztva kerül kifizetésre, azonban a kifizethető fantom részvények száma az utólagos, kockázatokkal korrigált teljesítmény értékelés eredményétől függően változhat.

A kifizetés összege = fantom részvények adott évre kifizethető száma * egy fantom részvény kifizetési értéke (a kifizetést megelőző évben az RBI részvények átlagos értéke).

A tényleges kifizetési összegek meghatározása a fantom részvény jogosultság megszerzésekor érvényes és használt EUR / HUF árfolyam alkalmazásával történik.

D) A teljes javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti arányok

Egy adott év teljesítménye alapján a munkavállalók részére meghatározott, allokált vagy kifizetett változó javadalmazás (beleértve a bónuszt, ösztönzőket, részvény eszközöket és minden egyéb változó javadalmazási elemet) nem haladhatja meg az éves alapbér 100%-t.

A 100%-os teljesítményért járó változó bér legfeljebb kétszerese fizethető ki változó bérként. A 100%-os teljesítményért járó változó bér oly módon van megállapítva, hogy ne ösztönözzön ésszerűtlen kockázatvállalásra, továbbá minden alkalmazott alapfizetése a teljes javadalmazásának kellően nagy hányadát képviselje, lehetővé téve egy teljes mértékben rugalmas változó javadalmazásra vonatkozó politika működését, beleértve azt a lehetőséget is, hogy változó javadalmazás fizetésére nem kerül sor.

E) Teljesítménykritériumokra vonatkozó információk

Változó javadalmazás, beleértve annak halasztott részeit, csak az alábbi feltételek teljesülése esetén kerül kifizetésre:

- Amennyiben az RZB csoport pénzügyi helyzetének és az Raiffeisen Bank Zrt. pénzügyi helyzetének megfelelően fenntartható, és amennyiben indokolt a Raiffeisen Bank Zrt., az üzleti egység és az érintett dolgozó egyéni teljesítménye alapján.
- Az RBI csoport elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatója (CET 1) eléri a jogszabályi minimumot és teljes mértékben megfelel a CRR valamint a CRDIV tőkeemfelelési előírásainak
- Az Raiffeisen Bank Zrt. rendelkezik az alkalmazandó jogszabályok alapján szükséges minimális gazdasági vagy szabályozói tőkével, valamint megfelel a helyi minimális CET 1 mutató elvárásainak.
- Az RZB / RBI Igazgatósága által a változó bér allokálására és/vagy kifizetésére mindenkor meghatározott valamennyi addicionális kritérium és előfeltétel teljesül.

A Bank teljesítményének megítélése egy mutatószámrendszer mentén történik, amelynek elemei:

- eredményességet mérő mutatók (pl. az adózás utáni eredmény),
- kockázatokkal korrigált, a kockázati kitettséget kifejező teljesítménymutatók (pl. a kockázattal súlyozott tőkemegtérülés - RORAC),
- hatékony költséggazdálkodást kifejező mutatók,
- tőke-megfelelési előírásoknak való megfelelés.

F) Nem pénzbeli juttatások

A Hpt. 117. § (2) bekezdéssel érintett személyek az alábbi juttatásokra jogosultak:

- cafeteria (választható béren kívüli juttatások)
- csoportos élet- és balesetbiztosítás
- személyi használatú vállalati gépkocsi
- kedvezményes munkavállalói hitel

Vállalati részvényprogram

A Raiffeisen Bank International (RBI) a korábbi években biztosította a Menedzsment tagok részére az RBI vállalati részvényprogramban való részvételt, 2014-ben a program 2014-re eső részleteinek a juttatására került sor.

G) A javadalmazásra vonatkozó - üzleti egységekre lebontott - összesített információk

A 2014. év tekintetében kifizetett javadalmazási elemek bruttó összegei fő üzleti egységek szerinti bontásban.

Millió forint	Vállalati Üzletág	Lakossági Üzletág	Egyéb támogató terület	Bank összesen
Fix javadalmazás	2 505	5 470	7 063	15 038
Változó javadalmazás	0	317	56	373

H) Összesített információk a javadalmazásról a vezető állású személyekre és a Hpt. 117. § (2) bekezdés szerinti belső szabályzatban meghatározott, a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyekre lebontva

A kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek száma 105 fő

2014. év tekintetében kifizetett javadalmazási elemek bruttó összegei az érintettek vonatkozásában:

Javadalmazási elem	Kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek Raiffeisen Bankcsoport Millió forint
Alapbér és egyéb fix javadalmazási elemek	2 144
Teljesítménybér összesen	7
- ebből készpénz	7
- ebből részvény	0
- ebből részvényhez kötött eszköz	0
- egyéb	0
Nem kifizetett halasztott javadalmazás összege - megszerzett jogosultság	3
Nem kifizetett halasztott javadalmazás összege - meg nem szerzett jogosultság	0
Üzleti évben kifizetett halasztott javadalmazás	0
Új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések	0
Végkielégítések	0

I) Az üzleti évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma

2014-ben a Raiffeisen Bank egy alkalmazottja sem részesült 1 millió EUR-t meghaladó éves javadalmazásban.

17. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)

A Bank a CRR 499. cikk (2) bekezdése alapján a CRR 499. cikk (1) bekezdése szerint az alapvető tőke átmeneti fogalmát felhasználva jelenti a tőkeáttételi mutatóját. Az MNB által kiadott engedély alapján a tőkeáttételi mutató a CRR 499. cikk (3) bekezdésének szerint - a negyedév végi adatokat alapul véve – kerül kiszámításra. A Bank tőkeáttételi mutatója egyedi és konszolidált szinten:

	Egyedi	Konszolidált
Értékpapír-finanszírozási ügyleteknek a CRR 220. cikke szerinti kitétsége	31 391	31 391
Értékpapír-finanszírozási ügyleteknek a CRR 222. cikke szerinti kitétsége	0	0
Származtatott ügyletek: Piaci érték	58 654	58 654
Származtatott ügyletek: A piaci árazás szerinti módszer többlete	43 059	43 059
Bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek	0	20 281
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes/ alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek	23 970	13 096
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek és hivatalosan támogatott exportfinanszírozáshoz kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek	13 120	29 856
Egyéb mérlegen kívüli tételek	29 865	21 805
Egyéb eszközök	22 201	2 125 269
Teljes kitétség	2 117 610	2 343 411
Alapvető tőke - átmeneti fogalom	15 473	83 712
Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazása	0.66%	3.45%

A Bank a 2014-es év során több lépésben tőkeemelést hajtott végre biztosítva a hosszú távú tőkeáttételi mutató szintjének fenntartását.

18. Hitelkockázat (CRR 452. cikk)

A Bankcsoport a non-retail portfólió tekintetében 2008. december 1-én, a lakossági portfólió tekintetében 2010. július 1-én, a mikrovállalkozások tekintetében 2012. április 30-án tért át a Bázeli 2 szerinti Belső minősítésen alapuló módszer használatára. Bizonyos portfóliók esetében a Bankcsoport tartósan a Sztenderd módszert alkalmazza a hitelkockázati tőkekövetelmény meghatározásakor.

A Bankcsoport tartósan Sztenderd módszerben kívánja tartani az alábbi portfóliókat:

A CRR 2. cím 2. fejezete alapján (kitettségi osztályok nem jelentősek):

- Vállalatokkal szembeni kitettségek közül:
 - Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek, melyeket vállalatokkal szembeni kitettségként kell kezelni
 - Egyházakkal és vallási közösségekkel szembeni kitettségek
 - Raiffeisen Lízingcsoport vállalati portfóliója
- Lakossági (retail) kitettségek közül:
 - Dolgozói hitelek
 - Egyéb lakossági hitelek
 - „régiből” személyi kölcsön jellegű hitelek (új kibocsátás nincs, kifutó termék)
 - fedezett overdraft (negatív folyószámla-egyenleg)
 - kényszerhitel: engedélyezett limit nélküli folyószámlák negatív egyenlege
 - megvásárolt lakossági követelések
 - Mikro vállalkozások kényszerhitelei
 - Raiffeisen Lízingcsoport lakossági portfóliója

76. D.§ (1) d)-g), illetve k) pontja alapján:

- Az ezen kategóriákba tartozó kitettségekre.

A CRR 2. cím 2. fejezetének megfelelően a Bank leányvállalatával szembeni – a szavatoló tőke számításánál figyelembe vehető kötelezettséget nem eredményező – kitettséghez nulla százalékos kockázati súlyt rendel, mivel a Bankcsoporton belül azonos kockázatotértékelési, kockázatomérési és ellenőrzési eljárásokat alkalmaz.

Mivel a Lízingcsoport egésze Sztenderd módszer szerint számítja hitelkockázati tőkekövetelményét, az IRB módszerrel kapcsolatos információk csak a Bank esetében kerülnek nyilvánosságra hozatalra.

18.1. A belső minősítési rendszer struktúrája

A Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport csak az értékpapírosított pozíciók esetében használ külső hitelminősítést.

Egyéb esetekben a már létező külső hitelminősítés nem helyettesíti a belső minősítést, tehát megléte nem teszi szükségtelenné a belső minősítés elkészítését. A külső minősítések nem bemenő változói egyik belső minősítési modellnek sem, egyedül összehasonlítási célból, illetve addicionális információként vannak felhasználva. A külső és belső minősítések összehasonlítása az alacsony nemteljesítési valószínűségű portfóliók esetén kap fontos szerepet.

Az alábbi táblázat mutatja be, hogy az egyes IRB módszerben kezelt kitétségi osztályok és egyes alportfóliók esetén milyen minősítési rendszer kerül felhasználásra. (A továbbra is Sztenderd módszerben kezelt kitétségek esetén belső minősítési modell nem kerül felhasználásra.)

IRB módszerrel kezelt kitétségi osztályok, illetve azok egyes alportfóliói	Alkalmazott Minősítési (Rating) modell								
	Nagyvállalati rating modell	KKV rating modell	Projekt-finanszírozási rating modell	Biztosító-társasági rating modell	Központi Kormány rating modell	Önkormányzati rating modell	Hitelintézeti rating modell	Befektetési alap rating modell	Lakossági scorecardok
Központi kormány és központi bank					x				
Regionális kormány és helyi önkormányzat						x			
Közszektorbeli intézmény					x	x			
Önkormányzatoknak felelős közszektorbeli intézmény						x			
Központi kormányknak felelős közszektorbeli intézmény					x				
Multilaterális fejlesztési bank							x		
Hitelintézet és befektetési vállalkozás							x		
Vállalkozás									
Nagyvállalatok	x								
Kis- és középvállalat (KKV/SMB)		x							
Projektfinanszírozás			x						
Befektetési alapok								x	
Egyéb pénzügyi szolgáltatók							x		
Magánszemély (nem lakossági)	x								
Lakosság									x
Részesedések	x		x	x			x		

A belső minősítésen alapuló módszer (IRB) használatával kapcsolatban a szabályozás a korábban bemutatott Sztenderd kitétségi osztályoktól eltérő kitétségi osztály besorolások használatát írja elő.

Az alábbi táblázat bemutatja, hogy az egyes Sztenderd módszer szerinti kitétségi osztályok a Bankban milyen IRB szerinti kitétségi osztályoknak felelnek meg.

Sztenderd módszer szerinti kitétségi osztály megnevezések	IRB módszer szerinti kitétségi osztály					
	Központi kormány, központi bank	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Lakosság	Részesedések	Egyéb, nem hitelk ötelezettséget megtestesítő eszközök
Központi kormány és központi bank	x					
Regionális önkormányzat és helyi önkormányzat		x				
Közszektorbeli intézmények	x	x				
Multilaterális fejlesztési bankok		x				
Nemzetközi szervezetek	x					
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások		x				
Vállalkozások			x			
Lakosság és mikrovállalkozások				x		
Ingatlannal fedezett követelések		x	x	x		x
Késedelmes tételek		x	x	x	x	
Fedezett kötvények						
Kollektív befektetési értékpapírok					x	
Egyéb tételek					x	x
ebből Felügyelet által kiemelten kockázatosnak minősített kategóriába tartozó tételek		x	x	x	x	

18.2. A belső minősítések használata

A belső minősítések használata során a becsült kockázati paraméterek nem csak a tőkekövetelmény meghatározásához kerülnek felhasználásra, hanem egyéb belső folyamatokba is beépülnek az alábbiak szerint:

A vállalati hitelezési folyamatok során:

- a fedezettségi elvárás és limit meghatározás esetében,
- az árazásnál,⁴
- a felülbírálati szabályok meghatározásánál,⁵
- a céltartalékképzés esetében,
- a jóváhagyási szintek meghatározásánál.

⁴ Az ügyfelek kockázati szintje, valamint az ügyletet jellemző fedezettségi szintek meghatározzák az ügyletnek kapcsolódó kockázati költséget (várható veszteség, tőkeköltség). Közgazdasági értelemben a hitelek felárába ezeket a költségelemeket is be kell építeni a Bankcsoport hozamvárásainak teljesítése érdekében.

⁵ A hitelezési döntésekhez kapcsolódó felülbírálatokról rendszeres elemzéseket szükséges készíteni, és a Management számára be kell mutatni a lényeges információkat, következtetéseket, valamint akció javaslatokat (pl. felülbírálati szabályok módosítása).

A lakossági hitelezési folyamatok során:

- a limitmeghatározás,
- a hiteldöntés során,
- a fedezettségi szint elvárás meghatározásának esetében,
- a limit felülvizsgálatakor,
- keresztértékesítés során,
- ún. Top-up (jól teljesítő ügyfeleknek a hitel újra felajánlása hitelbírálat nélkül) ajánlásakor,
- termékfejlesztéskor,
- az árazás során,
- az ügyfélérték meghatározása esetében.

Stratégiai folyamatok szintjén:

- A Portfolio Committee-n bemutatásra kerülnek a banki portfólió kockázatával kapcsolatos elemzések és riportok, valamint a use teszthez kapcsolódó override elemzések. A belső módszer alapján számított gazdasági tőke illetve tőkemegfelelés az ICAAP Committee-n kerül bemutatásra.
- A belső tőkeallokációs döntésekben, valamint a vezetők és a munkatársak javadalmazásában pedig fontos szerepet játszik a gazdasági tőke arányos hozam, nyereség (RORAC), ami szintén a Bázeli kockázati paramétereken alapul.
- A bank profitabilitását és tőkehelyzetét pesszimista makrogazdasági pályák mentén is szükséges szimulálni, ezek eredménye rendszeresen bemutatásra kerül a Management számára.
- A vonatkozó banki vezérigazgatói utasítás értelmében a „use teszt” követelmények teljesülését rendszeresen, legalább évente ellenőrizni szükséges, a megállapításokat, hiányosságokat pedig a Management számára be kell mutatni.

18.3. Hitelezésikockázat-mérséklés szabályai

kezelésének

A Bank hitelezési-kockázat mérséklésre a tőkekövetelmény-számítás során a pénzügyi biztosítékok tekintetében a biztosítékok átfogó módszerét használja – a törvényben meghatározott volatilitási korrekciós tényezők alkalmazásával. Hitelderivatív biztosítékot a Bank nem alkalmaz, garanciák beszámítása során az egyszerű helyettesítéses módszert használja.

18.4. Belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek való megfelelés

A Bank a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek az IRB szerint kezelt portfólió tekintetében megfelel, a megfelelés igazolása a felügyeleti IRB-validáció része volt.

18.5. IRB módszertanban alkalmazott szegmensek kitétsége

Jelen pont alatt az egyes kitétségi osztályok értékét a Bank illetve Bankcsoport IRB módszertan szerint számolt portfóliójára vonatkozóan adjuk meg.

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitétségi osztály	Kitétségi osztály	Kitétség (Millió Forint)
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek	12 512
	Intézmények	153 307
	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	903 659
	Lakosság	298 789
	Értékpapírosításra kerülő kitétség	508 812
	Részesedések	2 995
Összesen	Összesen	1 880 072

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitétségi osztály	Kitétségi osztály	Kitétség (Millió Forint)
Belső minősítésen alapuló	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek	12 511
	Intézmények	153 306
	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	896 430
	Lakosság	306 694
	Értékpapírosításra kerülő kitétség	508 812
	Részesedések	2 994
Összesen	Összesen	1 880 746

18.6. A kitétségi osztályokhoz tartozó belső minősítési folyamatok

A Bank a non-retail ügyfelek minősítését nyolc, különböző ügyfélszegmensre vonatkozó minősítő modell alkalmazásával végzi. A retail ügyfelek minősítése termék kategóriánként igénylési és viselkedési scorecardokkal történik. Az egyes kitétségi osztályokhoz tartozó minősítő modellek „A belső minősítési rendszer struktúrája” című fejezetben (8.1) találhatóak.

I. Általános előírások

Az ügyfél kitettségi osztály szerinti hovatartozása meghatározza, hogy az ügyfél minősítése melyik minősítő modell alapján történik. A kitettségi osztály és a minősítő modell megfeleltetése része a minősítő rendszernek (informatikai alkalmazás), amely a minősítő folyamat valamennyi lépését és szereplőjét dokumentálja.

Valamennyi minősítő rendszer kettős kontrollt biztosít a minősítés felett a „négy szem elv” alkalmazásával.

A részesedések kitettségi osztályba tartozó kitettségek minősítése az ügyfél típusától függően a vállalkozások, illetve intézmények esetében használt minősítő modellel történik.

A non-retail ügyfeleket minősítő rating modelleket a Bank a Raiffeisen Bank International-lel (RBI) együttműködve fejlesztette ki. A retail ügyfeleket minősítő scorecardok a magyarországi Raiffeisen Bankban kerültek kifejlesztésre.

II. Nagyvállalatok belső minősítési folyamata

A vállalkozásokkal szembeni kitettségi osztályhoz tartozó ügyfelek minősítésére a Nagyvállalati Rating Modell illetve a Kis- és Középvállalati (SMB) Rating Modell használt az ügyfél éves árbevételének illetve Bankkal szembeni kitettségének függvényében.

Fejlesztés és cél

Az alkalmazás segítségével – a számszaki és minőségi paraméterek módszeres összekapcsolása révén – átfogó értékelést kapunk az egyes nagyvállalati ügyfelek hitelképességéről.

Szakértői modellről lévén szó, a minősítő teljes felelősséggel tartozik a ratingért, konzekvensen és pontosan kell értékelnie az ügyfél pénzügyi adatait, valamint a releváns minőségi tényezőket.

A minősítő módosításokat eszközölhet a modellben, amennyiben csak így biztosítható az ügyfél hitelképességének pontos értékelése.

A minősítő modell

A nagyvállalati minősítő modellnek két fő alkotóeleme van:

- *Kvantitatív elemzés*

Az elemzés az ügyfél pénzügyi adatainak értékelésén alapul. A számszaki minősítést kiválasztott pénzügyi mutatókból származtatjuk, a minősítés eredménye függ az ügyfél

iparági hovatartozásától, illetve az ügyfél éves beszámolójának elkészítéséhez alkalmazandó számviteli szabványoktól.

- *Kvalitatív elemzés*

A matematikai-statisztikai értékelésen túl a minősítésnek részét képezik az ügyfél nem számszerűsíthető jellemzői, amelyek lehetőséget biztosítanak a jövőorientált tényezők figyelembevételére is.

Az ügyfél végső minősítését a kvantitatív és kvalitatív értékek alapján, az aktuális trendek, előrejelzések, esetleges figyelmeztető jelek figyelembevételével határozzuk meg.

A minősítés outputja

A nagyvállalati minősítő modell 27+3 minősítési fokozatot (rating) tartalmaz. Az ügyfél kockázati minősítése nemcsak a hiteldöntés szerves része, hanem fontos szerepet játszik a szerződéses feltételek kialakításában is és a tőke megfelelés meghatározásának alapjául szolgál.

A minősítés folyamata

A minősítés elkészítéséért a Hitelkockázati főosztály a felelős. A minősítést képzett kockázatelemzők készítik, akik széleskörű tudással és tapasztalattal rendelkeznek a nagyvállalati szegmenst illetően.

A kockázatelemző munkatárs első körben javasol egy ratinget, melyet ezután egy másik rating jóváhagyási kompetenciával rendelkező kockázatelemző szakmailag felülvizsgál. Szükség esetén konzultál a javaslat tevőjével és egy közös álláspont kialakítása után az esetlegesen módosított javaslatot véglegesíti (jóváhagyja). Ezáltal teljesül a "négy szem elv" (kettős kontroll) is. A minősítéseket a rating adatbázis (RDB) tárolja.

III. Kis- és középvállalatok minősítési folyamata

Fejlesztés és cél

Az alkalmazás segítségével – a számszaki és minőségi paraméterek módszeres összekapcsolása révén – átfogó értékelést kapunk az egyes KKV ügyfelek hitelképességéről.

Statisztikai modellről lévén szó, a modell által kalkulált érték, csak indokolt esetben bírálható felül a hitelbíráló által, aki teljes felelősséggel tartozik a ratingért. Konzekvensen és pontosan kell értékelnie az ügyfél pénzügyi adatait, valamint a releváns minőségi tényezőket.

Tehát a minősítő módosításokat eszközölhet a modellben, amennyiben csak így biztosítható az ügyfél hitelképességének pontos értékelése.

A minősítő modell

Az SMB rating modellnek három fő alkotóeleme van:

- *Kvantitatív rész*

Az elemzés az ügyfél pénzügyi adatainak értékelésén alapul. A számszaki ratinget kiválasztott pénzügyi mutatókból származtatjuk. Az SMB rating modell a minősítés során különbséget tesz iparágak, továbbá az ügyfél éves beszámolójának elkészítéséhez alkalmazandó számviteli szabványok szerint. Az RBI csoport összes kettős könyvvitellel rendelkező KKV ügyfele az SMB rating modellel minősítendő.

- *Kvalitatív rész*

Az ügyfelek minőségi értékelése számos szempont alapján történik, melyek 5 nagyobb kategóriába sorolhatók: tulajdonos/ügyvezetés, iparág, üzleti környezet, pénzügyi rugalmasság és számlakapcsolat.

Az egyes pénzügyi mutatók, minőségi tényezők kiválasztása során felhasználtuk számos KKV szakértő tudását, tapasztalatait. Az ügyfél végső minősítését a kvantitatív és kvalitatív értékek alapján, az aktuális trendek, előrejelzések, esetleges figyelmeztető jelek figyelembevételével határozzuk meg.

- *Viselkedési rész*

Az almodul az ügyfél késedelem története, folyószámlahitel használata, forgalom csatornázása, számlakapcsolata és egyéb belső (viselkedési) adata alapján értékeli a céget.

A minősítés outputja

Az SMB modell 12 minősítési értéket (rating) tartalmaz. Az ügyfél kockázati minősítése nem csak a hiteldöntés szerves része, az árazásban és a szerződéses feltételek meghatározásában is fontos szerepet játszik.

A minősítés folyamata

A ratingért a Bank hitelkockázat-kezelési részlege a felelős. A minősítést képzett bírálók készítik, akik széleskörű tudással és tapasztalattal rendelkeznek a KKV szegmenst illetően.

A bíráló munkatárs első körben javasol egy ratinget, melyet ezután egy másik, limit- és rating jóváhagyási kompetenciával rendelkező jóváhagyó szakmailag felülvizsgál (szükség esetén módosítja is), majd az eredményt véglegesíti. Ezáltal teljesül a "négy szem elv" (kettős kontroll) is.

A minősítéseket a rating adatbázis (RDB) tárolja.

IV. Lakossági és Private ügyfelek minősítési folyamata

Fejlesztés és cél

Az alkalmazás segítségével átfogó értékelést kapunk az egyes lakossági és private ügyfelek hitelképességéről. A lakossági scorecard-okat a magyarországi Raiffeisen Bank fejlesztette a saját portfólióján statisztikai módszerekkel. Mind az igénylési, mind a viselkedési scorecardok termékenként kerültek kialakításra.

A minősítő modellek

A minősítési modellek jellemzően termék és folyósítás óta eltelt idő mentén statisztikai módszerek segítségével kerültek kialakításra.

A modellek fejlesztés során olyan szocio-demográfia, fizetési múlt (késedelem) ill. tranzakciós adatok kerültek felhasználásra, amelyek segítségével kockázati szempontból homogén csoportokat lehet alkotni. A statisztikai modellek erejét, stabilitását és kalibrációját a Bank negyedévente, az anyavállalat évente validálja. A visszamérés eredményeként sor kerülhet a modellek finomhangolására esetleg újrafelállítására.

A minősítés outputja

A minősítő modell 10 minősítési fokozatot (rating) tartalmaz. Az ügylet kockázati minősítése nemcsak a hiteldöntés szerves része, hanem fontos szerepet játszik a szerződéses feltételek kialakításában is és a tőke megfelelés meghatározásának alapjául szolgál.

A minősítés folyamata

A ratingért a Bank hitelkockázat-kezelési részlege a felelős. Az ügyletek minősítése egyszer megtörténik az igénylés pillanatában (igénylési scorecard-dal), majd automatikusan havonta a fizetési múlt ismeretében újrakalkulálódik (viselkedési scorecard).

A minősítések historikusan kerülnek eltárolására a Bank központi rendszerében.

V. Központi kormányok, illetve központi bankok minősítési folyamata

A minősítő modell használt a központi kormányok, illetve központi bankok és az ezeknek közvetlenül felelős adminisztratív szervezetek minősítésére.

Fejlesztés és cél

A Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport 1999-ben vezette be a minősítő modell használatát, amely 2002-ben a Bázeli 2. szempontok alapján teljes felülvizsgálaton esett át. A minősítő modell használatával a Bank nyilvánosan hozzáférhető gazdasági, politikai információk alapján értékeli az adott országgal kapcsolatos országkockázatot. A minősítés eredménye meghatározza a minősítési kategória szerinti hovatartozást, amely erősen korrelál a külső minősítésekkel.

A minősítést az RBI központi szervezeti egysége végzi valamennyi Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tagja számára.

A minősítő modell

A minősítő modell különbséget tesz fejlett és fejlődő országok között. A különbségtétel oka, hogy az adósságszolgálat, a fizetési mérleg hiánya illetve a likviditás kiemelkedően fontos tényezők a fejlődő országok értékelésekor, amelyek minősítésére a modell 15 kvantitatív, illetve 12 kvalitatív ismérvet kombinál. A fejlett országok minősítésére használt modell kialakítása a Maastrichti kritériumok figyelembevételével történt.

A minősítés folyamata

A minősítés elkészítéséért az RBI arra specializálódott szervezeti egysége felelős, amely az üzleti területektől teljesen független területként működik. A minősítés eredménye a minősítő rendszerben valamennyi Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tagjának számára elérhető.

A minősítéshez használt kvantitatív információk nyilvánosan elérhető forrásokból származnak (pl. IMF, Világbank, Statisztikai Hivatalok, IIF, EIU), a kvalitatív információk az elemzést készítő megítélése alapján kerülnek figyelembe vételre.

A minősítést valamennyi limittel rendelkező országra el kell végezni, nem kizárólag csak azokra, amelyeknek központi kormányaival, intézményeivel szemben kitétség keletkezett. A minősítést legalább évente kétszer ismételt el kell végezni a legfrissebb információk figyelembevételével, és a minősítés elkészítésére érvényben van a kettős kontroll.

A végső minősítés felülbírálására sem az elemzést készítő, sem egyéb szereplő nem jogosult.

VI. Hitelintézetek illetve pénzügyi vállalkozások minősítési folyamata

A minősítő modell hitelintézetek és pénzügyi szolgáltató szervezetek hitelképességének a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoporton belüli megítélésére használt, és a minősítés a végső hitelezési döntés központi elemét jelenti.

Fejlesztés és cél

Az RBI a modellt az 1990-es évek közepén hozta létre, amelyet azóta több lépésben továbbfejlesztett, a legutolsó módosítása 2001-ben történt. A hasonló régiókban, illetve hasonló üzleti modell alapján működő versenytársakkal való összehasonlítás a szakértői modell fontos részét képezi. A minősítés eredménye meghatározza a minősítési kategória szerinti hovatartozást, amely erősen korrelál a külső minősítésekkel.

A minősítő modell

A minősítő modell a következő részek kombinálása: kvantitatív információk, kvalitatív információk, a felhasznált információk kockázatbecslése és –értékelése. A kvantitatív részben a következő paraméterek értékelése történik: jövedelmezőség, tőkésítettség, finanszírozási struktúra és likviditás, a hitelek minősége.

A kvalitatív részben értékelni kell a vállalkozás gazdálkodási környezetét és egyéb háttérinformációkat pl. tulajdonosi háttér, stratégia, piaci pozíció stb.

A kockázatok értékelését befolyásolja a tevékenység jellege, a mérleg és az eredmény szerkezet és a gazdasági, politikai, szociális környezettől való függőség is.

A minősítés outputja

A minősítés eredménye egy tízfokozatú skálán történő elhelyezése az ügyfélnek, amelyet az elemző írásos elemzéssel egészít ki.

A minősítés folyamata

A minősítés elkészítéséért az RBI arra specializálódott szervezeti egysége felelős, amely az üzleti területektől teljesen független területként működik. A minősítés eredménye a minősítő rendszerben valamennyi Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tagjának számára elérhető és legalább évente egyszer – kedvezőtlen tendenciák esetén ennél gyakrabban – felül kell vizsgálni.

A végső minősítés felülbírálására sem az elemzést készítő, sem egyéb szereplő nem jogosult.

VII. Biztosítótársaságok minősítési folyamata

A minősítő modell hitelintézetek és pénzügyi szolgáltató szervezetek hitelképességének a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoporton belüli megítélésére használt és a minősítés a végső hitelezési döntés központi elemét jelenti.

Fejlesztés és cél

A minősítő modell kifejlesztésére 2002-ben került sor a hitelintézetek minősítésére használt modell felépítése során szerzett tapasztalatok alapulvételével. A modell valamennyi Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tagjának esetében egységesen használt a biztosítók minősítésére.

A minősítő modell

A modell kvalitatív és kvantitatív ismérveket kombinál, ezek és súlyozásuk életbiztosítók, illetve egyéb biztosítási tevékenységet folytatók esetében eltérőek. A pénzügyi mutatók értékelik az ügyfél jövedelmi helyzetét, díjstuktúrájukat, a tőkehelyzetet, a biztosítástechnikai tartalékokat és a likviditást. A kvalitatív részben értékelni kell a vállalkozás gazdálkodási környezetét és egyéb háttérinformációkat pl. tulajdonosi háttér, stratégia, piaci pozíció stb.

A kockázatok értékelését befolyásolja a tevékenység jellege, a mérleg és az eredmény szerkezet és a gazdasági, politikai, szociális környezettől való függőség is.

A minősítés outputja

A minősítés eredménye egy tízfokozatú skálán történő elhelyezése az ügyfélnek, amelyet az elemző írásos elemzéssel egészít ki.

A minősítés folyamata

A minősítés elkészítéséért az RBI arra specializálódott szervezeti egysége felelős, amely az üzleti területektől teljesen független területként működik. A minősítés eredménye a minősítő rendszerben valamennyi Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tagjának számára elérhető és legalább évente egyszer – kedvezőtlen tendenciák esetén ennél gyakrabban – felül kell vizsgálni.

A végső minősítés felülbírálására sem az elemzést készítő, sem egyéb szereplő nem jogosult.

VIII. Helyi és regionális önkormányzatok minősítési folyamata

A minősítő modell használt a helyi és regionális önkormányzatoknak és az azoknak közvetlenül felelős adminisztratív szervezeteknek a minősítésére.

Fejlesztés és cél

A minősítő modellt 2003-2004 folyamán fejlesztette az RBI a leánybankok közreműködésével, és amennyiben az indokolt (a különböző számviteli szabályozásnak, illetve az eltérő jogszabályi környezetnek köszönhetően), lokális adaptációkra is sor került.

A minősítő modell

A modell kvalitatív és kvantitatív ismérveket kombinál, a kvantitatív ismérvek (bevéeltermelő képesség, költségvetési stabilitás és függetlenség stb.) automatikusan kalkulálódhatnak, a kvalitatív szempontok mérlegelése a minősítést végző megítélésének függvénye.

A minősítés outputja

A minősítés eredménye egy tízfokozatú skálán történő elhelyezése az ügyfélnek, amelyet az elemző írásos elemzéssel egészít ki.

A minősítés folyamata

A minősítést a minősítendő ügyféllel üzleti kapcsolatban álló leánybank elemzője végzi. A minősítés eredménye az RBI által üzemeltetett központi minősítő rendszerben kerül rögzítésre és legalább évente egyszer – kedvezőtlen tendenciák esetén ennél gyakrabban – felül kell vizsgálni.

A végső minősítés felülbírálására sem az elemzést készítő, sem egyéb szereplő nem jogosult.

IX. Projekttársaságok minősítési folyamata

A kitettségi osztály tartalma megfelel a vonatkozó EU direktíva előírásainak.

Fejlesztés és cél

A minősítő rendszer kifejlesztésére Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoporton belül került sor, a tagvállalatok piaci tapasztalatainak felhasználásával. A modell a slotting⁶ kritériumok alkalmazásával készült, és a projektek a törvény által definiált öt kockázati kategória

⁶ A különleges hitelezési kitettségre a 196/2007 Kormányrendelet a 30. § (5) bekezdése szerinti módszer

valamelyikébe sorolódnak a bedőlési valószínűség valamint a nemteljesítéskori veszteségráta együttes mérlegelésével.

A minősítő modell

Az EU direktívával összhangban a minősítő modell két komponenst tartalmaz: a projekt gazdasági teljesítményét valamint a bank biztosítékokkal való ellátottságát a projekt kapcsán. A gazdasági teljesítményt kvantitatív és kvalitatív szempontok alapján értékeli (pl. adósságszolgálati jellemzők, projektirányítás és –szponzor, a projekt struktúrája és finanszírozási konstrukciója stb.)

A minősítés outputja

A fentiek kombinációjaként a projektet a modell egyedi kockázati kategóriákba sorolja.

A minősítés folyamata

A minősítés elkészítéséért a Bank hitelkockázat-kezelési részlege a felelős. A minősítést képzett kockázatelemzők készítik, akik széleskörű tudással és tapasztalattal rendelkeznek a nagyvállalati szegmenst illetően.

A kockázatelemző munkatárs első körben javasol egy ratinget, melyet ezután egy másik, limit- és rating jóváhagyási kompetenciával rendelkező kockázatelemző szakmailag felülvizsgál (szükség esetén módosítja is), majd az eredményt véglegesíti. Ezáltal teljesül a "négy szem elv" (kettős kontroll) is. A minősítéseket a rating adatbázis (RDB) tárolja.

X. Befektetési alapok minősítési folyamata

2007 óta tartó fejlesztés eredményeképpen a Bank 2009-ben vezetett be egy scoring alapú értékelési rendszert a befektetési alapok és egyéb kollektív befektetési formák hitelkockázati értékelésére.

Fejlesztés és cél

A CIU Rating Modellt az RBI fejlesztette ki. Az alkalmazás segítségével – a számszaki és minőségi paraméterek módszeres összekapcsolása révén – átfogó értékelést kapunk az egyes befektetési alapok és egyéb kollektív befektetési formák hitelképességéről.

A minősítő modell

Attól függően, hogy az alap nyilvános (tehát ismert a portfólió összetétele, befektetési politikája stb.) vagy zárt forgalmazású, más a minősítési eljárás. A modell mennyiségi és minőségi elemeket tartalmaz, mindkét esetben, de a minősítéshez használt kérdőív különbözik. A mennyiségi mutatók egésze illetve a minőségi mutatók egy része egy

kérdőív kitöltésének segítségével automatikusan számítható. A minőségi mutatók másik részét az elemző határozza meg.

A minősítés outputja

A minősítés eredménye egy tízfokozatú skálán történő elhelyezése az ügyfélnek, amelyet az elemző írásos elemzéssel egészít ki.

A minősítés folyamata

A minősítést a minősítendő ügyféllel üzleti kapcsolatban álló leánybank elemzője vagy az RZB elemzője végzi. A minősítés eredménye a központi minősítő rendszeren keresztül valamennyi Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport tagjának számára elérhetővé válik és legalább évente egyszer (szabályozatlan ügyfelek esetén évente kétszer) – kedvezőtlen tendenciák esetén ennél gyakrabban – felül kell vizsgálni.

A végső minősítés felülbírálására sem az elemzést készítő, sem egyéb szereplő nem jogosult.

XI. Részesedések kezelése

A részesedések kitettségi osztály esetén a Bank különböző módszereket alkalmaz az egyes portfóliók tőkekövetelményének meghatározásakor. A 2007. december 31-én meglévő részesedéseket a Bank az 575/2003 EU-rendelet (CRR) 495. cikke alapján Sztenderd módszer alatt kezeli. A 2007. december 31. után szerzett részesedésekre a Bank PD/LGD módszert alkalmaz, illetve a befektetési jegyeket a CRR 155. cikk (2) pontja alapján a részesedésekre alkalmazott egyszerű súlyozási módszer szerint kezeli

18.7. A nemteljesítési valószínűség beclésére szolgáló meghatározások, módszerek, adatok

A nemteljesítési valószínűségek (PD) minden minősítési kategóriára megállapításra kerülnek, és annak a valószínűségét mutatják, hogy az adott vállalati ügyfél 12 hónapon belül nemteljesítővé válik.

A PD-k saját beclésen alapulnak a következő nem-lakossági minősítési modellekre: vállalati, KKV, központi kormány és központi bank, hitelintézet és pénzügyi vállalkozás, biztosítók, önkormányzatok, befektetési alapok, részesedések. A slotting módszer alkalmazására a különleges hitelezés során kerül sor.

A 12 hónapos nemteljesítési valószínűségek beclése a Nemzetközi Raiffeisen Bankcsoport által meghatározott nemteljesítési definíciókon alapul, melyek szorosan a Bázel 2 előírásainak mintájára lettek meghatározva. Az egyes nemteljesítési indikátorok listája a „Default indikátorok alkalmazása” című fejezetben található.

A vállalati ügyfélkörben alkalmazott átlagos PD-k a következők:

Minősítési kategória	Átlag PD
1	0,03%
2	0,05%
3	0,12%
4	0,31%
5	0,77%
6	1,93%
7	4,76%
8	11,81%
9	31,17%
10	100,00%

A Bank a retail ügyfeleinek esetében a Hpt.-ben megfogalmazott kritériumoknak megfelelően határozza meg a nemteljesítés (default) definícióját, az anyabanki előírásokkal összhangban. A részletes szabályok a Bankban külön vezérigazgatói utasításban kerülnek szabályozásra.

A lakossági ügyfélkörben alkalmazott becsült átlag PD-k a következők:

Minősítési kategória	Átlag PD
1	0,09%
2	0,26%
3	0,52%
4	1,03%
5	2,04%
6	3,98%
7	7,63%
8	14,09%
9	59,09%
10	100,00%

18.8. Saját nemteljesítéskori veszteségráták, hitelegyenértékesítési tényezők

A Bankcsoport a non-retail portfóliójára jelenleg alap IRB módszerrel számítja ki a hitelezési kockázatból eredő tőkekövetelményét, nem alkalmaz saját nemteljesítési veszteségrátát és hitel-egyenértékesítési tényezőt.

A Bankcsoport fejlett IRB módszert a lakossági szegmensben alkalmaz, így ezen portfóliórészre rendelkezik saját nemteljesítési veszteségráta (LGD) és hitel-egyértékesítési tényező (CF) becslésekkel.

Az LGD becslése termékenként történik, és kizárólag tényleges, belső megtérüléseken alapul. A kalkuláció során külön a behajtási folyamat lezárulásának módja szerint több csoportot különböztetünk meg (default-ból kikerült, eladott, leírt, stb.). Ezen csoportokon belül az azonos időpontban bedőlt ügyletek tényleges veszteségrátájának bedőléskori időpontra visszadiszkontált, illetve direkt és indirekt behajtási költségekkel csökkentett értékét átlagoljuk. A végső LGD becslés tartalmaz konzervatív pótlékot, amely mind a becslési hibát, mind a törvény által előírt további puffereket („downturn LGD”) tartalmazza.

Szintén elsősorban termékenként becsül a Bank CF-et hitelkártya és folyószámlahitel termékekre. Ezt a hitelkártya portfólió esetén szakértői pool képzés egészíti ki. A CF becslése a PD becslésével analóg módon történik: 12 hónapos időtávon a megfigyelési ablak elején még nem default státuszú, de 12 hónapon belül nemteljesítővé váló ügyleteken kalkuláljuk a realizált CF-et, majd képezzük ezek hosszú távú átlagát. Az átlag felett megképzett konzervatív marzs mind a becslési hibát, mind egy gazdasági visszaesés CF-re való hatását tartalmazza.

Saját LGD és CF becslések:

Lakosság	LGD
Hitelkártya	57,74%
Jelzáloghitel	30,10%
Folyószámla-hitel	64,91%
Privát banki hitelek	15,90%
Személyi kölcsön	55,32%

Micro	LGD
Ingatlanul fedezett hitel	62,09%
OVD HG	26,19%
Egyéb	42,58%

Lakosság	CF minősítési kategória	CF
Hitelkártya	0	76,2%
	1	52,1%
	2	59,3%
	3	67,5%
	4	77,5%
	5	89,9%
	6	100,0%
Folyószámla-hitel	0	86,1%
	1	100,0%
Privát banki hitelek	0	36,4%
	1	100,0%

Micro	CF minősítési kategória	CF
Folyószámla-hitel	0	71,0%
	1	89,2%
Egyéb	0	74,6%
	1	92,2%

18.9. Default indikátorok alkalmazása

A Bankcsoport által használt nemteljesítési (default-)indikátorok

- a) központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettség,
- b) hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség valamint
- c) vállalkozással szembeni kitettség esetén a következők:

Ssz.	Megnevezés	Jelentése
1	Csőd, felszámolás	Ha az ügyféllel szemben csőd, felszámolás vagy adósságrendezési eljárás kezdődik.
2	Közvetlen leírás	Ha az ügyféllel szembeni lényeges összegű hitelezési veszteség leírása nem előzetesen megképzett céltartalék/értékvesztés terhére történik.
3	Leírás céltartalékkal szemben	Ha a lényeges összegű hitelezési veszteség leírása az erre előzetesen megképzett céltartalék/értékvesztés terhére történt.
4	Ügylet felmondása, azonnal lejárttá tétel	Ha az ügyféllel szembeni kitettség eredeti szerződéses lejárat előtt a Bank részéről felmondásra kerül.
5	Kényszerű átütemezés/elengedés	Ha a banki tökekövetelés lényeges összegű részének kényszerű átütemezésére vagy elengedésére kerül sor.
6	Kamat kényszerű átütemezése/elengedése	Ha a banki kamatkövetelés kényszerű átütemezésére vagy elengedésére kerül sor.
7	Követelés eladás	Ha a követelést annak minőségromlása, problémássá válása miatt lényeges összegű veszteséggel értékesíti a Bank.
8	90 napon túli, lényeges összegű fizetési késedelem	Ha az ügyfél lejárt és meg nem fizetett tartozása 90 egymás utáni naptári napon át megszakítás nélkül nap mint nap lényeges összegű, azaz nagyobb a meghatározott materialitási küszöbnél.
9	Pénzügyi felügyeleti tevékenységi engedélyének visszavonása	-
10	Fizetési moratórium egy országban	-
11	Várható veszteség / céltartalék	Ha a Bank az ügyfél kitettsége mögé egyedi céltartalékot/értékvesztést képez, mert nem látja biztosítottak a teljes megtérülést, és a várható veszteség összege a meghatározott küszöbértéket meghaladja.
12	Cross Default	Egy másik Raiffeisen csoportagnál bekövetkező default indikációt jelentő esemény, ha az ügyfél Bankkal szembeni kitettsége lényeges összegű.

A Bankcsoport által használt nemteljesítési (default-)indikátorok lakossági és mikrovállalati ügyfelek esetén a következők:

- az ügyfél 90 napos késedelembe esik, és a késedelem összege meghaladja a materialitási határt,
- az ügylet (függetlenül az aktuális késedelem mértékétől) a múltban bármikor 180 napos, materiális késedelembe került
- az ügyfél elhunyt,
- az ügyfél csalást követett el,
- csőd, felszámolási eljárás mikrovállalati ügyfél esetén,
- a szerződés Bank általi felmondása,
- ügylet kényszerű átütemezése,
- cross default: a fentiekben felsorolt okok bármelyike fennáll az ügyfél azonos termékcsoportba tartozó valamely ügyletén.

18.10. Összes kitétség értéke kitétségi osztályok szerinti megbontásban

A 234/2007-es kormányrendelet 9§ (5) a) pontban előírt, központi kormányval, központi bankkal, hitelintézettel, befektetési vállalkozással vagy vállalkozással szembeni kitétségek értékei, illetve a részesedések esetén fennálló értékek a 8.5 pont alatt kerültek bemutatásra.

18.11. Kitétséggel súlyozott átlagos kockázati súlyok kitétségi osztályok szerinti megbontásban

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitétségi osztály	Kitétséggel súlyozott kockázati súly	Kitétség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Amiből:		Kitétség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényezővel (CCF)	Kockázattal súlyozott kitétség érték
			Mérlegen kívüli	Nemteljesítő		
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitétségek	95,7%	12 512	-	-	12 651	12 104
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek	36,6%	153 307	16 696	72	143 209	52 475
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	45,2%	903 659	293 425	235 607	650 746	408 799
Részesedések	530,3%	2 995	-	-	2 995	15 881

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály	Kitettséggel súlyozott kockázati súly	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Amiből:		Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényezővel (CCF)	Kockázattal súlyozott kitettség érték
			Mérlegen kívüli	Nemteljesítő		
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	96,7%	12 511	-	-	12 650	12 103
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	34,2%	153 306	16 696	72	143 202	52 473
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	45,2%	896 430	291 476	237 492	645 486	405 414
Részesedések	530,4%	2 994	-	-	2 994	15 880

18.12. Lakossággal szembeni kitettségek pool-onkénti bontásban

Bank és Bankcsoport szinten:

Lakossággal szembeni, első minősítésen alapuló módszerrel kezelt kitettségek alosztályai	Pool	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező nélkül	Kitettséggel súlyozott átlagos saját nem-teljesítéskori veszteségráta	Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly	Le nem hívott hitelkeretek	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényezővel	Kockázattal súlyozott kitettség
Ingatlanl fedezett kitettségek	1	-	-	-	-	-	-
	2	-	-	-	-	-	-
	3	19 662	36,1%	28,8%	39	19 634	5 653
	4	8 954	28,3%	41,1%	5	8 954	3 684
	5	12 713	35,1%	69,9%	123	12 615	8 813
	6	11 754	32,5%	97,4%	24	11 741	11 438
	7	9 274	31,4%	136,7%	11	9 268	12 667
	8	10 320	30,9%	165,5%	-	10 320	17 077
	9	17 091	32,9%	192,7%	83	17 025	32 804
	10	135 886	30,3%	29,4%	-	135 886	39 977
Rulirozó kitettségek	1	-	0,0%	0,0%	-	-	-
	2	-	0,0%	0,0%	-	-	-
	3	11 891	57,7%	16,2%	8 671	8 401	1 364
	4	9 675	63,0%	31,9%	6 354	8 453	2 695
	5	4 373	62,3%	47,0%	2 091	3 925	1 846
	6	2 256	62,3%	75,2%	503	2 147	1 614
	7	1 160	62,0%	113,0%	162	1 130	1 276
	8	283	60,0%	146,1%	24	277	405
	9	253	61,2%	198,6%	18	249	494
	10	1 207	58,7%	18,7%	50	1 160	217
Egyéb lakossági kitettségek	1	-	-	-	-	-	-
	2	-	-	-	-	-	-
	3	7 047	33,4%	27,9%	2 922	6 273	1 749
	4	5 772	35,4%	42,1%	489	5 491	2 311
	5	6 605	38,3%	46,8%	1 295	6 206	2 904
	6	4 896	38,3%	56,0%	309	4 802	2 687
	7	2 264	55,3%	67,4%	80	2 245	1 514
	8	1 488	42,5%	85,6%	13	1 484	1 270
	9	3 176	44,1%	108,3%	183	3 053	3 307
	10	10 789	50,7%	17,4%	197	10 625	1 854
Összes		298 789		54,8%	23 646	291 361	159 619

18.13. Értékvesztés és céltartalék alakulásának bemutatása kitettségi osztályonként az IRB-ben kezelt

portfolióra, valamint az egyes kitétségi osztályokhoz tartozó becsült és tényleges veszteségek

A tárgyévben képzett értékvesztés és céltartalék, az év végi záró tartalékok, illetve azok aránya a tartalékolásban érintett kitétségekhez képest a következők szerint alakult 2012, 2013 és 2014 december 31-én:

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitétségi osztály	2012 év végén		2013 év végén		2014 év végén	
	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés
Intézmények	11 306	4 327	5 026	1 758	151	5
Központi kormányzatok és központi bankok	0	0	11	0	54	0
Vállalkozások összesen	127 765	159 095	127 594	161 278	107 661	181 001
Vállalkozások - kkv					42 745	69 702
Vállalkozások - speciális hitelezés					6 283	4 412
Vállalkozások - egyéb					58 633	106 887
Lakosság összesen	61 726	92 905	57 614	102 970	47 982	106 409
Lakosság - ingatlanon fedezett (kkv)					1 891	1 795
Lakosság - ingatlanon fedezett (nem kkv)					38 973	93 765
Lakosság - a ruházati állományba beszámítható					1 026	1 150
Lakosság - egyéb kkv					660	625
Lakosság - egyéb nem kkv					5 432	9 075
Részvényjellegű kitétségek (IRB)	11	0	6	0	417	0
Értékpapírosítási pozíciók (IRB)					0	0
Összesen	200 808	256 327	190 251	266 005	156 265	287 416

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitétségi osztály	2012 év végén		2013 év végén		2014 év végén	
	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés
Intézmények	11 306	4 327	5 026	1 758	151	26
Központi kormányzatok és központi bankok	0	0	11	0	54	0
Vállalkozások összesen	127 759	158 689	127 557	161 015	108 570	175 704
Vállalkozások - kkv					43 089	62 367
Vállalkozások - speciális hitelezés					6 216	4 067
Vállalkozások - egyéb					59 264	109 270
Lakosság összesen	61 726	92 905	57 614	102 970	50 387	109 095
Lakosság - ingatlanon fedezett (kkv)					1 885	1 733
Lakosság - ingatlanon fedezett (nem kkv)					41 167	96 461
Lakosság - a ruházati állományba beszámítható					1 037	1 232
Lakosság - egyéb kkv					660	624
Lakosság - egyéb nem kkv					5 639	9 045
Részvényjellegű kitétségek (IRB)	11	0	6	0	417	0
Értékpapírosítási pozíciók (IRB)					0	0
Összesen	200 802	255 921	190 214	265 742	159 578	284 826

A vállalati portfólión egyedi tartalékolás tekintetében 2014 során továbbra is a megképzett értékvesztés abszolút értelemben vett növekedése tapasztalható, ugyanakkor ennek eredményt rontó hatása már jóval alulmaradt a megelőző évekhez képest: a portfólió romlása lelassult. A nem teljesítő hitelek állománya az év első felében stagnálást ill. később nagyon lassú csökkenést mutatott, köszönhetően a lassuló új bedőlési ütemnek és a kiemelkedő megtérüléseknek. Így - az öregedő portfólió sajátosságainak megfelelően - a növekvő tartalékállomány és a lassan csökkenő minősített állomány a tartalékfedezettségi ráta jelentős emelkedését eredményezte.

2014 során a lakossági szegmensben a képzett értékvesztés mértéke a válsággal érintett korábbi évekhez képest valamelyest csökkent. A kedvezőtlen makrogazdasági helyzet következtében a jelzáloghitel portfólió tovább romlott (a kormányzati intézkedések ellenére is), ugyanakkor a romlás mértéke csökkenő tendenciát mutat az egyes restrukturálási intézkedéseknek köszönhetően.

19. Hitelkockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

19.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításnál alkalmazott elvekről és a biztosítékok értékeléséről

A Bank a Hkr. 97.§-a szerinti mérlegen belüli nettósítást nem alkalmaz, a Hkr. 98.§-a szerinti "egyéb tőkepiac vezérelt ügyletre vonatkozó szabványosított nettósítási megállapodást" néhány nagyobb ügyféllel kötött derivatív ügyleteire alkalmazza. Ezen ügyleteknél a nettósítási megállapodás értékelése a jogszabályban előírtak szerint történik.

19.2. Az elismert biztosítékok főbb típusai

A tőkeszámítás során elismert biztosítékok fő típusai:

Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:

- Pénzügyi biztosítékok: pénzóvadék, kötvény, részvény, arany.
- Egyéb: jelzálog ingatlanon, kézízálog ingóságon, zálogjog járművön, zálogjog gépen/berendezésen, közraktárjegy, életbiztosítási kötvény.

Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:

- Garancia: készfizető kezesség és garancia.
- Hitelderivatívát a Bank jelenleg nem számít be.

A fenti biztosítékok az 575/2003 EU-rendelet (CRR) szabályai szerint kerülnek beszámításra a tőkekövetelmény számítás során.

A fentieken túli egyéb (pl. más fizikai, valamint követelést terhelő dologi) biztosítékokat is elfogad a Bank fedezetként. A Bank jogi felülvizsgálatának eredményeként azonban ezek a biztosíték típusok kockázat mérséklésére 1. pillér alatt nem vehetőek figyelembe.

19.3. A garanciát nyújtók és kezességet vállalók bemutatása hitelminősítési kategóriánként

A következőkben a CRR szabályai szerint elfogadott garanciák és kezességeket nyújtók számát, illetve az általuk nyújtott garanciák és kezességek által fedezett kitettségek összegét mutatjuk be.

Bank és Bankcsoport szinten:

Garantőrök, kezesek által garantált összegek

Biztosított volumen [m HUF]	Garantőr hitelminősítési kategóriája									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	2 420	10	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi kormányzatok vagy központi bankok	7 296	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	2 805	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalkozások	25 531	8 529	16 175	363	7 313	0	0	0	0	0

19.4. A hitelezésikockázat-mérséklés során felmerülő koncentrációkkal kapcsolatos információk

Jelen dokumentumban a hitelkockázati fedezetek koncentrációját a Bank által, hitelkockázat mérséklésére leggyakrabban elfogadott biztosítékaira vonatkozóan mutatjuk be. A Lízingcsoport által bevont Bazel 2 szerint elfogadható biztosítékok köre a bankos állományhoz képest nem tekinthető materiálisnak (a csoportszintű állomány mindössze 2.22%-át alkotják). Ezért jelen dokumentumban kizárólag a Raiffeisen Bank által, hitelügyletek mögé befogadott biztosítékok koncentrációjával kapcsolatos információkat tesszük közre.

Jelzálog ingatlanon

Mind a lakossági, mind a nem-lakossági ügyletekhez kapcsolódó biztosítékoknál erőteljes koncentráció figyelhető meg az ingatlanjelzálogok számát és biztosítéki értékét illetően. A „Jelzálogjog ingatlanon” típusú biztosítékok – darabszámukat tekintve – az összes biztosíték 52,26 %-os részét képviselték 2014 év végén.

Az összes fedezetet képező ingatlanok – darabszámra vetítve – 91,25%-át lakóingatlanok adják, melyek többségükben lakások, illetve családi házak.

A lakóingatlanok utolsó átértékelése alapján meghatározott típusonként összesített piaci értéke a következőképpen oszlik meg:

Típus	Megoszlás
Lakás	42,90%
Családi ház	56,37%
Garázs	0,05%
Építési telek	0,49%
Nyaraló	0,20%

A Bank által fedezetként befogadott ingatlanok - darabszámra vetítve – 8,75%-a a nem lakó kategóriába tartozik. Jellemzően az építési telek, ipari ingatlanok, üzlethelyiségek, irodák valamint az idegenforgalmi ingatlanok alkotják a portfólió legnagyobb hányadát.

Értékpapírok

A fedezeti körben lévő értékpapír biztosítékok fedezeti értéküket tekintve 3,41%-át alkották a teljes biztosítéki portfóliónak. Az értékpapír fedezetek biztosítéki értékéből az állami kibocsátású papírok (diszkontkincstárjegy, államkötvény, jegybanki kötvény és kamatozó kincstárjegy) értéke 14,41%-ot tett ki. A maradék 85,59%-ot egyéb gazdasági szervezetek által kibocsátott értékpapírok (nem állami kötvények, részvény, befektetési jegy, közraktárjegy, letéti jegy és egyéb értékpapír) alkották, ezen belül a legnagyobb arányt a közraktárjegyek képviselték.

Pénzóvadék

A pénzóvadékok biztosítéki fedezeti értéküket tekintve 7,63%-át alkották a teljes biztosítéki portfóliónak. Az óvadékok többsége Forint (82,42%) és Euró (14,92%) devizanemben került elhelyezésre. A fennmaradó 2,67%-os rész öt további devizanemű óvadékból állt össze: USD, TRY, CHF, GBP és RON.

Kezességek, garanciák

A kezességek és garanciajellegű biztosítékok száma az összes fedezet 31,76%-át alkották, melynek döntő hányadát a kezességek tették ki. A vállalások összegének megoszlása az egyes típusok szerint az alábbiak szerint alakult:

Kezesség/garancia típusa	Megoszlás (vállalt összeg arányában)
Bankgarancia	5,06%
Állami kezesség/garancia	0,75%
Kezesség	93,49%
HG készfizető kezesség	0,71%
Összesen	100,00%

19.5. Kitettségek, amelyek esetében készfizető kezességet, garanciát vagy hitelderivatívát vettünk figyelembe

Bank és Bankcsoport szinten:

Kitettségi osztály		Kitettség [m HUF]
Sztenderd	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Multilaterális fejlesztési bankok	0
	Nemzetközi szervezetek	0
	Intézmények	0
	Vállalkozások	0
	Lakossági	0
	Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	0
	Nemteljesítő kitettségek	2 990
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0
	Fedezett kötvények	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
	KBF formájában fennálló követelések	0
	Részvényjellegű kitettségek	0
	Egyéb tételek	111
	Belső minősítésen alapuló	Intézmények
Vállalkozások - kkv		29 570
Vállalkozások - speciális hitelezés		0
Vállalkozások - egyéb		32 852
Lakosság - ingatlannal fedezett nem kkv -		0
Lakosság - rulírozóként elfogadott -		0
Lakosság - egyéb kkv -		0
Lakosság - egyéb nem kkv -	0	

19.6. Elismert pénzügyi biztosítékok és fedezetek miatt számított korrigált kitettségek

A pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által – a volatilitási korrekciós tényező, valamint a mérlegen belüli nettósítás figyelembevételével számított – fedezett, teljes kitettség értékét az alábbi táblázatok tartalmazzák:

Raiffeisen Bank Zrt.:

Kitettségi osztály		Kitettség [m HUF]
Sztenderd	Központi kormányzatok vagy központi bankok	738
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Multilaterális fejlesztési bankok	0
	Nemzetközi szervezetek	0
	Intézmények	0
	Vállalkozások	2 898
	Lakossági	629
	Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	0
	Nemteljesítő kitettségek	9
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0
	Fedezett kötvények	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
	KBF formájában fennálló követelések	0
	Részvényjellegű kitettségek	0
	Egyéb tételek	630
Belső minősítésen alapuló	Intézmények	19 405
	Vállalkozások - kkv	34 417
	Vállalkozások - speciális hitelezés	0
	Vállalkozások - egyéb	97 375
	Lakosság - ingatlanlallal fedezett nem kkv -	0
	Lakosság - ruórózóként elfogadott -	0
	Lakosság - egyéb kkv -	0
	Lakosság - egyéb nem kkv -	0
Összesen	156 100	

Raiffeisen Bankcsoport:

Kitettségi osztály		Kitettség [m HUF]
Sztenderd	Központi kormányzatok vagy központi bankok	717
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0
	Közszektorbeli intézmények	0
	Multilaterális fejlesztési bankok	0
	Nemzetközi szervezetek	0
	Intézmények	0
	Vállalkozások	687
	Lakossági	629
	Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	371
	Nemteljesítő kitettségek	234
	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0
	Fedezett kötvények	0
	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
	KBF formájában fennálló követelések	0
	Részvényjellegű kitettségek	0
	Egyéb tételek	0
Belső minősítésen alapuló	Intézmények	19 405
	Vállalkozások - kkv	33 530
	Vállalkozások - speciális hitelezés	0
	Vállalkozások - egyéb	90 885
	Lakosság - ingatlanlallal fedezett nem kkv -	0
	Lakosság - ruórózóként elfogadott -	0
	Lakosság - egyéb kkv -	0
	Lakosság - egyéb nem kkv -	0
Összesen	146 458	

20. Piaci kockázati belső modell (CRR 455. cikk)

A likviditási kockázat annak kockázata, hogy a Csoport nehézségbe ütközik pénzügyi kötelezettségeivel kapcsolatos kötelmeinek időben történő teljesítése során.

20.1. A likviditási kockázat kezelése

A likviditáskezelés célja, hogy a Csoport számára megfelelő likviditási tartalékot biztosítson, ezáltal valamennyi kötelezettségét esedékességkor teljesíteni tudja, mind normál, mind feszített körülmények között.

A likviditási kockázat kezelése az RBI Csoport és a Raiffeisen Bank Zrt. számára is kiemelt fontosságú, ezért a Csoportra vonatkozó standardokkal és helyi belső szabályokkal, szabályozásokkal és gyakorlatokkal rendelkezik a likviditáskezelésre vonatkozó jogi szabályozások mellett. A likviditáskezeléssel összefüggő eljárásokat, feladatokat, felelősségi köröket, jelentéseket és a limitrendszerre vonatkozó utasításokat a Bank vezérigazgatói utasításban szabályozza.

Az RBI belső likviditási jelentéseket készít napi szinten a Bank által szolgáltatott adatok alapján. Ezen riportokat és azok háttér-adatait a Bank elemzi és heti rendszerességgel részletes összefoglalót készít belőlük, mely a változások részletezését, azok magyarázatát tartalmazza, a fontosabb piaci tényezők változásával kiegészítve. Az összefoglaló a Bank menedzsmentje és eszköz-forrás menedzserei, illetve az RBI likviditási szakértői számára kerül kiküldésre.

A likviditáskezelés az Eszköz-Forrás Bizottság (Asset and Liability Committee, ALCO) egyik fő feladata. Az ALCO felel az eszköz- és forrásgazdálkodásért, a likviditási politika meghatározásáért, a likviditási kockázat kezeléséért és a helyi limitrendszer kialakításáért az RBI által meghatározott limitek szerint (vagy néha annál szigorúbb mértékben). Az ALCO havonta ülésezik, illetve szükség szerint rendkívüli üléseket is tart. Az ALCO ülését legalább két munkanappal megelőzően ülésezik a Bank Árbizottsága (Pricing Committee), melynek feladata az árképzési stratégia a Bank üzleti céljaival, valamint az RBI és az RBHU által meghatározott likviditási limitszintekkel történő összehangolása.

A belső likviditási jelentéseken túl az RBI hetente konszolidációs célra likviditási jelentéseket készít a Bank által szolgáltatott adatok segítségével a csoportszintű likviditási kockázat nyomon követése érdekében.

A Csoport likviditási politikája, melynek szerves része a likviditási krízisterv, évente felülvizsgálatra kerül.